

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) št. 680/2014

z dne 16. aprila 2014

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

(UL L 191, 28.6.2014, str. 1)

spremenjena z:

		Uradni list		
		št.	stran	datum
► <u>M1</u>	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2015/79 z dne 18. decembra 2014	L 14	1	21.1.2015
► <u>M2</u>	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2015/227 z dne 9. januarja 2015	L 48	1	20.2.2015
► <u>M3</u>	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2015/1278 z dne 9. julija 2015	L 205	1	31.7.2015
► <u>M4</u>	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/313 z dne 1. marca 2016	L 60	5	5.3.2016
► <u>M5</u>	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/322 z dne 10. februarja 2016	L 64	1	10.3.2016
► <u>M6</u>	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/428 z dne 23. marca 2016	L 83	1	31.3.2016
► <u>M7</u>	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/1702 z dne 18. avgusta 2016	L 263	1	29.9.2016

popravljena z:

- **C1** Popravek, UL L 210, 7.8.2015, str. 38 (2015/1278)
- **C2** Popravek, UL L 228, 2.9.2015, str. 14 (2015/227)
- **C3** Popravek, UL L 95, 9.4.2016, str. 17 (2016/322)

▼B**IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 680/2014**

z dne 16. aprila 2014

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

POGLAVJE 1

VSEBINA IN PODROČJE UPORABE

*Člen 1***Vsebina in področje uporabe**

Ta uredba določa enotne zahteve v zvezi z nadzorniškimi poročanjem pristojnim organom za naslednja področja:

- (a) kapitalske zahteve in finančne informacije v skladu s členom 99 Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (b) izgube, ki izhajajo iz posojil, zavarovanih z nepremičninami, v skladu s členom 101(4)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (c) velike izpostavljenosti in druge največje izpostavljenosti v skladu s členom 394(1) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (d) količnik finančnega vzvoda v skladu s členom 430 Uredbe (EU) št. 575/2013;
- (e) zahteve glede likvidnostnega kritja in zahteve glede neto stabilnega financiranja v skladu s členom 415 Uredbe (EU) št. 575/2013;

▼M1

- (f) obremenitev sredstev v skladu s členom 100 Uredbe (EU) št. 575/2013;

▼M4

- (g) dodatne metrike za spremljanje likvidnosti v skladu s členom 415(3)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013.

▼B

POGLAVJE 2

REFERENČNI DATUMI POROČANJA, DATUMI PREDLOŽITVE IN PRAGOVI ZA POROČANJE*Člen 2***Referenčni datumi poročanja**

1. Institucije pristojnim organom predložijo informacije o stanju na naslednje referenčne datume poročanja:

- (a) mesečno poročanje: zadnji dan vsakega meseca;
- (b) četrtletno poročanje: 31. marca, 30. junija, 30. septembra in 31. decembra;
- (c) polletno poročanje: 30. junija in 31. decembra;
- (d) letno poročanje: 31. decembra.

▼B

2. Informacije, predložene v skladu s predlogami iz Priloge III in Priloge IV ter v skladu z navodili iz Priloge V, ki se nanašajo na določeno obdobje, se poročajo kumulativno od prvega dne računovodskega leta do referenčnega datuma.

3. Če nacionalna zakonodaja institucijam dovoljuje poročanje finančnih informacij na podlagi računovodskega leta, ki se razlikuje od koledarskega, se lahko referenčni datumi poročanja ustrezno prilagodijo, tako da se finančne informacije poročajo vsake tri, šest oziroma dvanajst mesecev od konca računovodskega leta.

*Člen 3***Datumi predložitve**

1. Institucije pristojnim organom predložijo informacije do zaključka delovnega dne na naslednje datume predložitve:

(a) mesečno poročanje: 15. koledarski dan po referenčnem datumu poročanja;

(b) četrtletno poročanje: 12. maja, 11. avgusta, 11. novembra in 11. februarja;

(c) polletno poročanje: 11. avgusta in 11. februarja;

(d) letno poročanje: 11. februarja.

2. Če je datum predložitve državni praznik v državi članici pristojnega organa, ki mu je treba predložiti poročilo, oziroma sobota ali nedelja, se podatki predložijo na prvi naslednji delovni dan.

3. Če institucije finančne informacije poročajo s prilagojenimi referenčnimi datumi poročanja na podlagi računovodskega leta, kot je določeno v odstavku 3 člena 2, je treba datume predložitve prav tako ustrezno prilagoditi, tako da se ohrani enako obdobje za predložitev glede na prilagojeni referenčni datum poročanja.

4. Institucije lahko predložijo nerevidirane podatke. Če revidirani podatki odstopajo od predloženih nerevidiranih podatkov, se brez odlašanja predložijo revidirani podatki. Nerevidirani podatki so podatki, za katere ni bilo podano mnenje zunanjega revizorja, revidirani podatki pa so podatki, ki jih revidiral zunanji revizor, ki je podal revizijsko mnenje.

5. Pristojnim organom se brez odlašanja predložijo tudi drugi popravki predloženih poročil.

*Člen 4***Pragovi za poročanje – vstopna in izstopna merila**

1. Institucije začnejo poročati informacije, za katere veljajo pragovi, od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so na dva referenčna datuma zapored prekoračile prag za poročanje.

▼ B

2. Za prva dva referenčna datuma poročanja, na katera morajo institucije izpolnjevati zahteve te uredbe, institucije poročajo informacije, za katere veljajo pragovi, če presegajo zadevne pragove na ta referenčna datuma poročanja.

3. Institucije lahko prenehajo poročati informacije, za katere veljajo pragovi, od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so na tri referenčne datume poročanja zapored padle pod prag za poročanje.

POGLAVJE 3

OBLIKA IN POGOSTOST POROČANJA O KAPITALU, KAPITALSKIH ZAHTEVAH IN FINANČNIH INFORMACIJAH

ODDELEK 1

Oblika in pogostost poročanja o kapitalu in kapitalskih zahtevah*Člen 5***Oblika in pogostost poročanja o kapitalu in kapitalskih zahtevah za institucije na posamični podlagi, razen za investicijska podjetja, za katera se uporabljata člena 95 in 96 Uredbe (EU) št. 575/2013**

Za poročanje informacij o kapitalu in o kapitalskih zahtevah v skladu s členom 99 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični podlagi institucije predložijo vse informacije, navedene v točkah (a) in (b).

(a) Institucije vsako četrtletje predložijo naslednje informacije:

1. informacije, ki se nanašajo na kapital in kapitalske zahteve, kot so določene v predlogah 1 do 5 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 1 dela II Priloge II;
2. informacije o kreditnem tveganju in izpostavljenostih iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke, obravnavane po standardiziranem pristopu, kot so določene v predlogi 7 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.2 dela II Priloge II;
3. informacije o kreditnem tveganju in izpostavljenostih iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke, obravnavane po pristopu IRB, kot so določene v predlogi 8 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.3 dela II Priloge II;
4. informacije o geografski porazdelitvi izpostavljenosti po posameznih državah, kot so določene v predlogi 9 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.4 dela II Priloge II, če so nedomače originalne izpostavljenosti v vseh „nedomačih“ državah v vseh razredih izpostavljenosti, kot se poročajo v vrstici 850 predloge 4 iz Priloge I, enake ali večje od 10 % skupnih domačih in nedomačih originalnih izpostavljenosti, kot se poročajo v vrstici 860 predloge 4 iz Priloge I. Za te potrebe se izpostavljenosti štejejo za domače, če so izpostavljenosti do nasprotnih strank, ki se nahajajo v državi članici, v kateri se nahaja institucija. Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;

▼ B

5. informacije o izpostavljenostih iz naslova lastniških finančnih instrumentov, obravnavane po pristopu IRB, kot so določene v predlogi 10 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.5 dela II Priloge II;
6. informacije o tveganju poravnave, kot so določene v predlogi 11 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.6 dela II Priloge II;
7. informacije o izpostavljenostih iz naslova listinjenja, obravnavane po standardiziranem pristopu, kot so določene v predlogi 12 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.7 dela II Priloge II;
8. informacije o izpostavljenostih iz naslova listinjenja, obravnavane po pristopu IRB, kot so določene v predlogi 13 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.8 dela II Priloge II;
9. informacije o kapitalskih zahtevah in izgubah, ki se nanašajo na operativno tveganje, kot so določene v predlogi 16 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 4.1 dela II Priloge II;
10. informacije o kapitalskih zahtevah, ki se nanašajo na tržno tveganje, kot so določene v predlogah 18 do 24 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 5.1 do 5.7 dela II Priloge II;
11. informacije o kapitalskih zahtevah, ki se nanašajo na tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja, kot so določene v predlogi 25 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 5.8 dela II Priloge II.

(b) Institucije vsake pol leta predložijo naslednje informacije:

▼ M2

1. informacije o vseh izpostavljenostih iz naslova listinjenja, kot so določene v predlogi 14 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.9 dela II Priloge II.

Institucije so izvzete iz obveznosti predložitve navedenih podrobnosti o listinjenjih, če so del skupine v isti državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev;

▼ B

2. informacije o pomembnih izgubah v zvezi z operativnim tveganjem, in sicer na naslednji način:
 - (a) institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjema 3 ali 4 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, te informacije, kot so določene v predlogi 17 iz Priloge I, poročajo v skladu z navodili v točki 4.2 dela II Priloge II;

▼B

- (b) institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 3 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, katerih delež bilančne vsote v skupni bilančni vsoti vseh institucij v isti državi članici je nižji od 1 %, lahko poročajo samo informacije, kot so določene v predlogi 17 iz Priloge I, v skladu z navodili v odstavku 124 dela II Priloge II. Podatki o bilančni vsoti temeljijo na podatkih s konca leta za leto pred letom, ki je pred referenčnim datumom poročanja. Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;
- (c) institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 2 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, so v celoti oproščene poročanja informacij iz predloge 17 Priloge I in točke 4.2 dela II Priloge II.

Člen 6

Oblika in pogostost poročanja o kapitalu in kapitalskih zahtevah na konsolidirani podlagi, razen za skupine, ki jih sestavljajo samo investicijska podjetja, za katera se uporabljata člena 95 in 96 Uredbe (EU) št. 575/2013

Za poročanje informacij o kapitalu in o kapitalskih zahtevah v skladu s členom 99 Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi institucije v državi članici predložijo:

- (a) informacije, določene v členu 5, tako pogosto, kot je v njem določeno, vendar na konsolidirani podlagi;
- (b) vsake pol leta informacije, določene v predlogi 6 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 2 dela II Priloge II, v zvezi s subjekti, vključenimi v konsolidacijo.

Člen 7

Oblika in pogostost poročanja o kapitalu in kapitalskih zahtevah na posamični podlagi za investicijska podjetja, za katera se uporabljata člena 95 in 96 Uredbe (EU) št. 575/2013

1. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 99 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični podlagi investicijska podjetja, za katera se uporablja člen 95 Uredbe (EU) št. 575/2013, vsako četrletje predložijo informacije, določene v predlogah 1 do 5 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 1 dela II Priloge II.

2. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 99 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični podlagi investicijska podjetja, za katera se uporablja člen 96 Uredbe (EU) št. 575/2013, predložijo informacije, določene v točkah (a) in (b)(1) člena 5 te uredbe, tako pogosto, kot je tam določeno.

▼ B*Člen 8***Oblika in pogostost poročanja o kapitalu in kapitalskih zahtevah na konsolidirani podlagi za skupine, ki jih sestavljajo samo investicijska podjetja, za katera se uporabljata člena 95 in 96 Uredbe (EU) št. 575/2013**

1. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 99 Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi investicijska podjetja skupin, ki jih sestavljajo samo investicijska podjetja, za katera se uporablja člen 95 Uredbe (EU) št. 575/2013, predložijo naslednje informacije na konsolidirani podlagi:

- (a) vsako četrletje informacije o kapitalu in kapitalskih zahtevah, kot so določene v predlogah 1 do 5 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 1 dela II Priloge II;
- (b) vsake pol leta informacije o kapitalu in kapitalskih zahtevah v zvezi s subjekti, vključenimi v konsolidacijo, kot so določene v predlogi 6 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 2 dela II Priloge II.

2. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 99 Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi investicijska podjetja skupin, ki jih sestavljajo investicijska podjetja, za katera se uporabljata člena 95 in 96 Uredbe (EU) št. 575/2013, ter skupin, ki jih sestavljajo samo investicijska podjetja, za katera se uporablja člen 96 Uredbe (EU) št. 575/2013, predložijo naslednje informacije na konsolidirani podlagi:

- (a) informacije, določene v točkah (a) in (b)(1) člena 5, tako pogosto, kot je tam določeno;
- (b) vsake pol leta informacije v zvezi s subjekti, vključenimi v konsolidacijo, kot so določene v predlogi 6 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 2 dela II Priloge II.

*ODDELEK 2****Oblika in pogostost poročanja finančnih informacij na konsolidirani podlagi****Člen 9***Oblika in pogostost poročanja finančnih informacij na konsolidirani podlagi za institucije, za katere se uporablja člen 4 Uredbe (ES) št. 1606/2002, in druge kreditne institucije, ki uporabljajo Uredbo (ES) št. 1606/2002**

1. Za poročanje finančnih informacij na konsolidirani podlagi v skladu s členom 99(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije s sedežem v državi članici predložijo informacije, določene v Prilogi III, na konsolidirani podlagi v skladu z navodili iz Priloge V, in informacije, določene v Prilogi VIII, na konsolidirani podlagi v skladu z navodili iz Priloge IX.

▼B

2. Informacije iz odstavka 1 se predložijo na naslednji način:
- (a) vsako četrletje informacije, določene v delu 1 Priloge III;
 - (b) vsake pol leta informacije, določene v delu 3 Priloge III;
 - (c) vsako leto informacije, določene v delu 4 Priloge III;
 - (d) vsako četrletje informacije, določene v predlogi 20 dela 2 Priloge III, na način, določen v točki 4 člena 5(a). Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;
 - (e) vsako četrletje informacije, določene v predlogi 21 dela 2 Priloge III, če so opredmetena sredstva, ki so predmet poslovnega najema, enaka ali višja od 10 % skupnih opredmetenih sredstev, kot se poročajo v predlogi 1.1 dela 1 Priloge III. Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;
 - (f) vsako četrletje informacije, določene v predlogi 22 dela 2 Priloge III, če so neto prihodki iz naslova opravnin in provizij enaki ali višji od 10 % vsote neto prihodkov iz naslova opravnin in provizij ter neto prihodkov od obresti, kot se poročajo v predlogi 2 dela 1 Priloge III. Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;
 - (g) vsako četrletje informacije, določene v Prilogi VIII, za izpostavljenosti, katerih vrednost je enaka ali presega 300 milijonov EUR, vendar nižja od 10 % sprejemljivega kapitala institucije.

Člen 10

Oblika in pogostost poročanja finančnih informacij na konsolidirani podlagi za kreditne institucije, ki uporabljajo Uredbo (ES) št. 1606/2002, na podlagi člena 99(3) Uredbe (EU) št. 575/2013

Če je pristojni organ razširil poročevalske zahteve v zvezi s finančnimi informacijami na konsolidirani podlagi na institucije v državi članici v skladu s členom 99(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije predložijo finančne informacije v skladu s členom 9.

Člen 11

Oblika in pogostost poročanja finančnih informacij na konsolidirani podlagi za institucije, ki uporabljajo nacionalne računovodske okvire, ki so bili razviti v skladu z Direktivo 86/635/EGS

1. Če je pristojni organ razširil poročevalske zahteve v zvezi s finančnimi informacijami na konsolidirani podlagi na institucije s sedežem v državi članici v skladu s členom 99(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije predložijo informacije, določene v Prilogi IV, na konsolidirani podlagi v skladu z navodili iz Priloge V, in informacije, določene v Prilogi VIII, na konsolidirani podlagi v skladu z navodili iz Priloge IX.

▼B

2. Informacije iz odstavka 1 se predložijo na naslednji način:
- (a) vsako četrletje informacije, določene v delu 1 Priloge IV;
 - (b) vsake pol leta informacije, določene v delu 3 Priloge IV;
 - (c) vsako leto informacije, določene v delu 4 Priloge IV;
 - (d) vsako četrletje informacije, določene v predlogi 20 dela 2 Priloge IV, na način, določen v točki 4 člena 5(a). Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;
 - (e) vsako četrletje informacije, določene v predlogi 21 dela 2 Priloge IV, če so opredmetena sredstva, ki so predmet poslovnega najema, enaka ali višja od 10 % skupnih opredmetenih sredstev, kot se poročajo v predlogi 1.1 dela 1 Priloge IV. Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;
 - (f) vsako četrletje informacije, določene v predlogi 22 dela 2 Priloge IV, če so neto prihodki iz naslova opravnin in provizij enaki ali višji od 10 % vsote neto prihodkov iz naslova opravnin in provizij ter neto prihodkov od obresti, kot se poročajo v predlogi 2 dela 1 Priloge IV. Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;
 - (g) vsako četrletje informacije, določene v Prilogi VIII, za izpostavljenosti, katerih vrednost je enaka ali presega 300 milijonov EUR, vendar nižja od 10 % sprejemljivega kapitala institucije.

POGLAVJE 4

**OBLIKA IN POGOSTOST POSEBNIH POROČEVALSKIH
OBVEZNOSTI V ZVEZI Z IZGUBAMI, KI IZHAJAJO IZ POSOJIL,
ZAVAROVANIH Z NEPREMIČNINAMI, V SKLADU S ČLENOM 101
UREDBE (EU) št. 575/2013**

Člen 12

1. Institucije vsake pol leta na konsolidirani podlagi predložijo informacije, kot so določene v Prilogi VI, v skladu z navodili iz Priloge VII.
2. Institucije vsake pol leta na posamični podlagi predložijo informacije, kot so določene v Prilogi VI, v skladu z navodili iz Priloge VII.
3. Podružnice v drugi državi članici pristojnemu organu države članice gostiteljice prav tako vsake pol leta predložijo informacije, kot so določene v Prilogi VI, v skladu z navodili iz Priloge VII, povezane z navedeno podružnico.

▼B

POGLAVJE 5

**OBLIKA IN POGOSTOST POROČANJA O VELIKIH
IZPOSTAVLJENOSTIH NA POSAMIČNI IN KONSOLIDIRANI
PODLAGI***Člen 13*

1. Za poročanje informacij o velikih izpostavljenostih do strank in skupin povezanih strank v skladu s členom 394(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije vsako četrletje predložijo informacije, določene v Prilogi VIII, v skladu z navodili iz Priloge IX.

2. Za poročanje informacij o dvajsetih največjih izpostavljenostih do strank in skupin povezanih strank v skladu z zadnjim stavkom člena 394(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi institucije, za katere se uporablja poglavje 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, vsako četrletje predložijo informacije, določene v Prilogi VIII, v skladu z navodili iz Priloge IX.

3. Za poročanje informacij o desetih največjih izpostavljenostih do institucij in o desetih največjih izpostavljenostih do nereguliranih finančnih subjektov v skladu s členom 394(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi institucije vsako četrletje predložijo informacije, določene v Prilogi VIII, v skladu z navodili iz Priloge IX.

POGLAVJE 6

**OBLIKA IN POGOSTOST POROČANJA O KOLIČNIKU FINANČNEGA
VZVODA NA POSAMIČNI IN KONSOLIDIRANI PODLAGI***Člen 14*

1. Za poročanje informacij o količniku finančnega vzvoda v skladu s členom 430(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije vsako četrletje predložijo informacije, določene v Prilogi X, v skladu z navodili iz Priloge XI.

▼M6

2. Poročanje podatkov temelji na metodologiji, ki se uporablja za izračun količnika finančnega vzvoda kot količnika finančnega vzvoda ob koncu četrletja.

3. Institucije morajo poročati informacije iz odstavka 14 dela II Priloge XI v naslednjem poročevalskem obdobju, kadar je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

- (a) delež izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 7 dela II Priloge XI je večji od 1,5 %;
- (b) delež izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 7 dela II Priloge XI je večji od 2,0 %.

▼ M6

Uporabljajo se vstopna merila iz člena 4, razen za točko (b) prvega pododstavka tega odstavka, kjer začnejo institucije poročati informacije od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so prekoračile zadevni veljavni prag na enega od referenčnih datumov poročanja.

4. Institucije, za katere skupna hipotetična vrednost izvedenih finančnih instrumentov, kot je opredeljena v odstavku 9 dela II Priloge XI, presega 10 milijard EUR, poročajo informacije iz odstavka 14 dela II Priloge XI, tudi če delež izvedenih finančnih instrumentov ne izpolnjuje pogojev iz odstavka 3.

Vstopna merila iz člena 4 se ne uporabljajo. Institucije začnejo poročati informacije od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so prekoračile zadevni veljavni prag na enega od referenčnih datumov poročanja.

5. Institucije morajo poročati informacije iz odstavka 15 dela II Priloge XI v naslednjem poročevalskem obdobju, kadar je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

- (a) obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 10 dela II Priloge XI je večji od 300 milijonov EUR;
- (b) obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 10 dela II Priloge XI je večji od 500 milijonov EUR.

Uporabljajo se vstopna merila iz člena 4, razen za točko (b), kjer začnejo institucije poročati informacije od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so prekoračile zadevni veljavni prag na enega od referenčnih datumov poročanja.

▼ B

POGLAVJE 7

OBLIKA IN POGOSTOST POROČANJA O LIKVIDNOSTI IN O STABILNEM FINANCIRANJU NA POSAMIČNI IN KONSOLIDIRANI PODLAGI**▼ M5****▼ C3***Člen 15***Oblika in pogostost poročanja o zahtevi glede likvidnostnega kritja**

1. Za poročanje informacij o zahtevi glede likvidnostnega kritja v skladu s členom 415 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije uporabljajo naslednje:

- (a) kreditne institucije vsak mesec predložijo informacije, določene v Prilogi XXIV, v skladu z navodili iz Priloge XXV;
- (b) vse druge institucije razen tistih, navedenih v točki (a), predložijo informacije, določene v Prilogi XII, v skladu z navodili iz Priloge XIII;

2. Informacije iz prilog XII in XXIV morajo upoštevati informacije, predložene za referenčni datum, in informacije o denarnih tokovih institucije v naslednjih 30 koledarskih dneh.

▼ B*Člen 16***Oblika in pogostost poročanja o stabilnem financiranju**

Za poročanje informacij o stabilnem financiranju v skladu s členom 415 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije vsako četrletje predložijo informacije, določene v Prilogi XII, v skladu z navodili iz Priloge XIII.

▼ M1

POGLAVJE 7a

**OBLIKA IN POGOSTOST POROČANJA O OBREMITVI SREDSTEV
NA POSAMIČNI IN KONSOLIDIRANI PODLAGI***Člen 16a***Oblika in pogostost poročanja o obremenitvi sredstev na posamični
in konsolidirani podlagi**

1. Za namene poročanja informacij o obremenitvi sredstev v skladu s členom 100 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije predložijo informacije iz Priloge XVI k tej uredbi v skladu z navodili iz Priloge XVII k tej uredbi, in sicer na naslednji način:

2. Informacije iz odstavka 1 se predložijo na naslednji način:

(a) informacije iz delov A, B in D Priloge XVI vsako četrletje;

(b) informacije iz dela C Priloge XVI enkrat letno;

(c) informacije iz dela E Priloge XVI vsake pol leta.

3. Institucijam informacij iz dela B, C ali E Priloge XVI ni treba poročati, kadar izpolnjujejo vse naslednje pogoje:

(a) bilančna vsota institucije, izračunana v skladu z odstavkom 10 točke 1.6 Priloge XVII, je manjša od 30 milijard EUR;

(b) raven obremenitve sredstev institucije, izračunana v skladu z odstavkom 9 točke 1.6 Priloge XVII, je nižja od 15 %.

4. Kadar institucije izdajo obveznice iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾, morajo sporočiti le informacije iz dela D Priloge XVI.

⁽¹⁾ Direktiva 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L 302, 17.11.2009, str. 32).

▼M4

POGLAVJE 7b

OBLIKA IN POGOSTOST POROČANJA O DODATNIH METRIKAH ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI NA POSAMIČNI IN KONSOLIDIRANI PODLAGI*Člen 16b*

1. Za poročanje informacij o dodatnih metrikah za spremljanje likvidnosti v skladu s členom 415(3)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije mesečno predložijo vse naslednje informacije:

- (a) informacije, določene v Prilogi XVIII, v skladu z navodili iz Priloge XIX;
- (b) informacije, določene v Prilogi XX, v skladu z navodili iz Priloge XXI.

2. Z odstopanjem od odstavka 1 lahko institucija vsako četrletje poroča informacije o dodatnih metrikah za spremljanje likvidnosti, kadar so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- (a) institucija ni del skupine s podrejenimi družbami ali nadrejenimi osebami, ki se nahajajo v jurisdikcijah, ki niso jurisdikcija njenega pristojnega organa;
- (b) delež posamezne bilančne vsote institucije v skupni bilančni vsoti vseh institucij zadevne države članice je nižji od 1 %, in sicer dve leti zapored pred letom poročanja;
- (c) bilančna vsota institucije, izračunana v skladu z Direktivo Sveta 86/635/EGS ⁽¹⁾, je manjša od 30 milijard EUR.

Za namene točke (b) skupna bilančna vsota za izračun deleža temelji na revidiranih podatkih s konca leta za leto pred letom, ki je pred referenčnim datumom poročanja.

3. Za namene obveznosti iz odstavkov 1 in 2 je prvi mesec, za katerega se poročajo informacije o dodatnih metrikah za spremljanje likvidnosti, april 2016.

▼B

POGLAVJE 8

INFORMACIJSKO-TEHNOLOŠKE REŠITVE ZA PREDLOŽITEV PODATKOV S STRANI INSTITUCIJ PRISTOJNIM ORGANOM*Člen 17***▼M1**

1. Institucije informacije, določene v tej uredbi, predložijo v oblikah izmenjave podatkov in predstavitev, ki jih določijo pristojni organi, pri

⁽¹⁾ 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).

▼ M1

čemer upoštevajo opredelitve podatkovne točke, vključene v enotni model podatkovne točke iz Priloge XIV, ter validacijska pravila iz Priloge XV, ter naslednje specifikacije:

- (a) informacije, ki niso zahtevane ali relevantne, se ne vključijo v predložene podatke;
- (b) numerične vrednosti se predložijo kot dejstva glede na naslednje:
 - (i) podatkovne točke podatkov tipa „monetarni“ se poročajo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na tisoč enot;
 - (ii) podatkovne točke podatkov tipa „odstotek“ se izrazijo na enoto z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na štiri decimalna mesta;
 - (iii) podatkovne točke podatkov tipa „celo število“ se poročajo brez decimalnih mest in z ekvivalentom natančnosti na enoto.

▼ B

2. Podatki, ki jih predložijo institucije, so povezani z naslednjimi informacijami:

- (a) referenčni datum poročanja in referenčno obdobje;
- (b) valuta, v kateri se poroča;
- (c) računovodski standard;
- (d) identifikacijska oznaka institucije, ki poroča;
- (e) raven uporabe, tj. posamična ali konsolidirana.

POGLAVJE 9

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE*Člen 18***Prehodno obdobje**

Podatke z referenčnim datumom 31. marec 2014, ki se poročajo četrtletno, je treba predložiti najkasneje do 30. junija 2014.

Za obdobje od 31. marca 2014 do 30. aprila 2014 je z odstopanjem od točke (a) člena 3(1) datum predložitve za mesečno poročanje 30. junij 2014.

Za obdobje od 31. maja 2014 do 31. decembra 2014 je z odstopanjem od točke (a) člena 3(1) datum predložitve za mesečno poročanje trideseti koledarski dan po referenčnem datumu poročanja.

▼ M1

Za informacije, ki jih je treba poročati v skladu s členom 16a, je prvi referenčni datum za poročanje 31. december 2014.

▼ M2

Brez poseganja v člen 2 je prvi datum predložitve za predlogi 18 in 19 iz Priloge III 31. december 2014. Vrstice in stolpci predlog 6, 9.1, 20.4, 20.5 in 20.7 iz Priloge III, ki se nanašajo na restrukturirane izpostavljenosti in na nedonosne izpostavljenosti, se izpolnijo za datum predložitve 31. december 2014.

▼ M4

Z odstopanjem od člena 3(1)(a) je za mesece od aprila 2016 do vključno oktobra 2016, datum predložitve za mesečno poročanje dodatnih metrik za spremljanje likvidnosti trideseti koledarski dan po referenčnem datumu poročanja.

▼ M5

Za obdobje od 10. septembra 2016 do 10. marca 2017 je z odstopanjem od točke (a) člena 3(1) datum predložitve za mesečno poročanje LCR za kreditne institucije trideseti koledarski dan po referenčnem datumu poročanja.

▼ B*Člen 19***Začetek veljavnosti**

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

Ta uredba se uporablja od 1. januarja 2014.

Členi 9, 10 in 11 se uporabljajo od 1. julija 2014.

Člen 15 se uporablja od 1. marca 2014.

▼ M1

Člen 16 a se uporablja od 1. decembra 2014.

▼ B

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

▼ M2

PRILOGA I

POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog	Kratko ime
		KAPITALSKA USTREZNOST	CA
1	C 01.00	KAPITAL	CA1
▼ <u>M7</u>			
2	C 02.00	KAPITALSKE ZAHTEVE	CA2
▼ <u>M2</u>			
3	C 03.00	KAPITALSKI KOLIČNIKI	CA3
▼ <u>M7</u>			
4	C 04.00	POJASNJEVALNE POSTAVKE	CA4
▼ <u>M2</u>			
		PREHODNE DOLOČBE	CA5
5.1	C 05.01	<i>PREHODNE DOLOČBE</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORJO DRŽAVNE POMOČI</i>	CA5.2
		KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE	GS
6.1	C 06.01	KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH - SKUPAJ	GS Total
6.2	C 06.02	KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH	GS
		KREDITNO TVEGANJE	CR
▼ <u>M7</u>			
7	C 07.00	KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR SA
▼ <u>M2</u>			
		KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR IRB

▼ M2

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog	Kratko ime
8.1	C 08.01	<i>KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM</i>	CR IRB 1
8.2	C 08.02	<i>KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (razčlenitev glede na bonitetne razrede dolžnikov ali skupine izpostavljenosti)</i> GEOGRAFSKA RAZČLENITEV	CR IRB 2 CR GB
9.1	C 09.01	<i>Razpredelnica 9.1 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika (izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa)</i>	CR GB 1
9.2	C 09.02	<i>Razpredelnica 9.2 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika (izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB)</i>	CR GB 2
9.4	C 09.04	<i>Razpredelnica 9.4 – Razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika po državah in stopnje posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika</i>	CCB
		KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI KAPITAL – PRISTOPI IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	<i>KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI KAPITAL – PRISTOPI IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM</i>	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	<i>KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI KAPITAL – PRISTOPI IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM. RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV:</i>	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE	CR SETT
12	C 12.00	KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA – STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR SEC SA
13	C 13.00	KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA – PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR SEC IRB
14	C 14.00	PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH	CR SEC Details
		OPERATIVNO TVEGANJE	OPR
16	C 16.00	OPERATIVNO TVEGANJE	OPR
17	C 17.00	OPERATIVNO TVEGANJE: IZGUBE IN POVRNITVE PO POSLOVNIH PODROČJIH IN VRSTAH DOGODKOV V ZADNJEM LETU	OPR Details
		TRŽNO TVEGANJE	MKR
18	C 18.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKA TVEGANJA V DOLŽNIŠKIH INSTRUMENTIH, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI	MKR SA TDI

▼ M7

▼ M2

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog	Kratko ime
19	C 19.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH	MKR SA SEC
20	C 20.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE	MKR SA FX
23	C 23.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO	MKR SA COM
24	C 24.00	NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA	MKR IM
25	C 25.00	TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNE VREDNOSTI	CVA

▼ M7▼ M2

▼ M3

C 01.00 – KAPITAL (CA1)			
Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
010	1	KAPITAL	
015	1.1	TEMELJNI KAPITAL	
020	1.1.1	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	
030	1.1.1.1	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	
040	1.1.1.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti	
045	1.1.1.1.1*	<i>Od tega: kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah</i>	
050	1.1.1.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi	
060	1.1.1.1.3	Vplačani presežek kapitala	
070	1.1.1.1.4	(–) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
080	1.1.1.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
092	1.1.1.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
130	1.1.1.2	Zadržani dobiček	
140	1.1.1.2.1	Zadržani dobiček preteklih let	
150	1.1.1.2.2	Priznan dobiček ali izguba	
160	1.1.1.2.2.1	Dobiček ali izguba, ki pripada nadrejenim lastnikom	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni priznan	
180	1.1.1.3	Akumulirani drug vseobsegajoči donos	
200	1.1.1.4	Druge rezerve	
210	1.1.1.5	Rezervacije za splošna bančna tveganja	
220	1.1.1.6	Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila	
230	1.1.1.7	Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu	

▼ M3

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
240	1.1.1.8	Prehodne prilagoditve zaradi dodatnih manjšinskih deležev	
250	1.1.1.9	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	
260	1.1.1.9.1	(–) Povečanja lastniškega kapitala, ki izhajajo iz listinjenih sredstev	
270	1.1.1.9.2	Rezerva za varovanje denarnih tokov	
280	1.1.1.9.3	Kumulativni dobički in izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja v zvezi z obveznostmi, vrednotenimi po pošteni vrednosti	
285	1.1.1.9.4	Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja na pošteno vrednost, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi	
290	1.1.1.9.5	(–) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	
300	1.1.1.10	(–) Dobro ime	
310	1.1.1.10.1	(–) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo	
320	1.1.1.10.2	(–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb	
330	1.1.1.10.3	Odložene obveznosti za davek, povezane z dobrim imenom	
340	1.1.1.11	(–) Druga neopredmetena sredstva	
350	1.1.1.11.1	(–) Druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek	
360	1.1.1.11.2	Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi	
370	1.1.1.12	(–) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	
380	1.1.1.13	(–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB	
390	1.1.1.14	(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami	
400	1.1.1.14.1	(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami	
410	1.1.1.14.2	Odložene obveznosti za davek, povezane s sredstvi pokojninskega sklada z določenimi pravicami	
420	1.1.1.14.3	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih lahko institucija neomejeno uporablja	
430	1.1.1.15	(–) Vzájemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu	
440	1.1.1.16	(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	

▼ M3

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
450	1.1.1.17	(-) Kvalificirani deleži zunaj finančnega sektorja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Pozicije v košarici, za katere institucija ne more določiti uteži tveganja v skladu s pristopom IRB in za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
490	1.1.1.23	(-) Odbitne odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik	
500	1.1.1.24	(-) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
510	1.1.1.25	(-) Znesek, ki presega prag 17,65 %	
520	1.1.1.26	Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
524	1.1.1.27	(-) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR	
529	1.1.1.28	Sestavine ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	
530	1.1.2	DODATNI TEMELJNI KAPITAL	
540	1.1.2.1	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital	
550	1.1.2.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti	
560	1.1.2.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi	
570	1.1.2.1.3	Vplačani presežek kapitala	
580	1.1.2.1.4	(-) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	

▼ M3

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
622	1.1.2.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala	
660	1.1.2.2	Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila	
670	1.1.2.3	Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem temeljnem kapitalu	
680	1.1.2.4	Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe	
690	1.1.2.5	(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu	
700	1.1.2.6	(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
710	1.1.2.7	(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
720	1.1.2.8	(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom	
730	1.1.2.9	Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	
740	1.1.2.10	Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	
744	1.1.2.11	(–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR	
748	1.1.2.12	Sestavine ali odbitki dodatnega temeljnega kapitala – drugo	
750	1.2	DODATNI KAPITAL	
760	1.2.1	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	
770	1.2.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi	
780	1.2.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi	
790	1.2.1.3	Vplačani presežek kapitala	
800	1.2.1.4	(–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala	
810	1.2.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
840	1.2.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
841	1.2.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
842	1.2.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala	

▼ **M3**

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
880	1.2.2	Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala in podrejenih dolgov, za katere se uporabljajo predhodna pravila	
890	1.2.3	Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem kapitalu	
900	1.2.4	Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v dodatnem kapitalu instrumentov, ki jih izdajo podrejene družbe	
910	1.2.5	Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami v okviru pristopa IRB	
920	1.2.6	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v okviru standardiziranega pristopa	
930	1.2.7	(-) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu	
940	1.2.8	(-) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
950	1.2.9	(-) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
960	1.2.10	Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala	
970	1.2.11	Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom (odbito v dodatnem temeljnem kapitalu)	
974	1.2.12	(-) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 CRR	
978	1.2.13	Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo	

▼ M7

C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)			
Vrstice	Postavka	Oznaka	Znesek
010	1	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	
020	1*	<i>Od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 95 in členom 98 CRR</i>	
030	1**	<i>Od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 96 in členom 97 CRR</i>	
040	1.1	ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE	
050	1.1.1	Standardizirani pristop (SA)	
060	1.1.1.1	Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju	
070	1.1.1.1.01	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	
080	1.1.1.1.02	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	
090	1.1.1.1.03	Subjekti javnega sektorja	
100	1.1.1.1.04	Multilateralne razvojne banke	
110	1.1.1.1.05	Mednarodne organizacije	
120	1.1.1.1.06	Institucije	
130	1.1.1.1.07	Podjetja	
140	1.1.1.1.08	Izpostavljenosti na drobno	
150	1.1.1.1.09	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine	
160	1.1.1.1.10	Neplačane izpostavljenosti	
170	1.1.1.1.11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	
180	1.1.1.1.12	Krite obveznice	
190	1.1.1.1.13	Kratkoročne terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	
200	1.1.1.1.14	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	
210	1.1.1.1.15	Lastniški instrumenti	
211	1.1.1.1.16	Druge postavke	
220	1.1.1.2	Pozicije v listinjenju, standardizirani pristop	
230	1.1.1.2*	<i>od tega: relistinjenje</i>	
240	1.1.2	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	

▼ M7

Vrstice	Postavka	Oznaka	Znesek
250	1.1.2.1	Pristopi IRB, kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD ali konverzijski faktorji	
260	1.1.2.1.01	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	
270	1.1.2.1.02	Institucije	
280	1.1.2.1.03	Izpostavljenosti do podjetij – MSP	
290	1.1.2.1.04	Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji	
300	1.1.2.1.05	Izpostavljenosti do podjetij – Drugo	
310	1.1.2.2	Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji	
320	1.1.2.2.01	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	
330	1.1.2.2.02	Institucije	
340	1.1.2.2.03	Izpostavljenosti do podjetij – MSP	
350	1.1.2.2.04	Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji	
360	1.1.2.2.05	Izpostavljenosti do podjetij – Drugo	
370	1.1.2.2.06	Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP	
380	1.1.2.2.07	Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP	
390	1.1.2.2.08	Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se	
400	1.1.2.2.09	Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP	
410	1.1.2.2.10	Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP	
420	1.1.2.3	Lastniški instrumenti po pristopu IRB	
430	1.1.2.4	Pozicije v listinjenju po pristopu IRB	
440	1.1.2.4*	<i>Od tega: relistinjenje</i>	
450	1.1.2.5	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	
460	1.1.3	Znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	
490	1.2	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE/IZROČITVE	
500	1.2.1	Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi	
510	1.2.2	Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi	
520	1.3	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZIČIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	
530	1.3.1	Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izracunan po standardiziranih pristopih	

▼ M7

Vrstice	Postavka	Oznaka	Znesek
540	1.3.1.1	Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	
550	1.3.1.2	Lastniški instrumenti	
555	1.3.1.3	Posamezni pristop za pozicijsko tveganje v KNP	
556	1.3.1.3*	Pojasnjevalna postavka: KNP, naloženi izključno v dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi	
557	1.3.1.3**	Pojasnjevalna postavka: KNP, naloženi izključno v lastniške instrumente ali v mešane instrumente	
560	1.3.1.4	Tuje valute	
570	1.3.1.5	Blago	
580	1.3.2	Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan z uporabo notranjih modelov (IM)	
590	1.4	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)	
600	1.4.1	OpR enostavni pristop (BIA)	
610	1.4.2	OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop	
620	1.4.3	OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)	
630	1.5	DODATNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV	
640	1.6	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA	
650	1.6.1	Napredna metoda	
660	1.6.2	Standardizirana metoda	
670	1.6.3	Na podlagi OEM	
680	1.7	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI	
690	1.8	DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	
710	1.8.2	Od tega: Dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458	
720	1.8.2*	Od tega: zahteve za velike izpostavljenosti	
730	1.8.2**	Od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremicnin	
740	1.8.2***	Od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja	
750	1.8.3	Od tega: Dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459	
760	1.8.4	<i>Od tega: Dodatni znesek izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR</i>	

▼ M2

C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3)			
Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
010	1	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
020	2	Presežek (+)/primanjkljaj (-) navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
030	3	Količnik temeljnega kapitala	
040	4	Presežek (+)/primanjkljaj (-) temeljnega kapitala	
050	5	Količnik skupnega kapitala	
060	6	Presežek (+)/primanjkljaj (-) skupnega kapitala	
Pojasnjevalne postavke: Kapitalski količniki zaradi prilagoditev v okviru stebra II			
070	7	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, vključno s prilagoditvami v okviru stebra II	
080	8	Ciljni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi prilagoditev v okviru stebra II	
090	9	Količnik temeljnega kapitala, vključno s prilagoditvami v okviru stebra II	
100	10	Ciljni količnik temeljnega kapitala zaradi prilagoditev v okviru stebra II	
110	11	Količnik skupnega kapitala, vključno s prilagoditvami v okviru stebra II	
120	12	Ciljni količnik skupnega kapitala zaradi prilagoditev v okviru stebra II	

▼M7

C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)			
Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
Odložene terjatve za davek in obveznosti			010
010	1	Odložene terjatve za davek skupaj	
020	1.1	Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček	
030	1.2	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	
040	1.3	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik	
050	2	Odložene obveznosti za davek skupaj	
060	2.1	Odložene obveznosti za davek, ki se ne odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	
070	2.2	Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	
080	2.2.1	Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	
090	2.2.2	Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik	
Prilagoditve zaradi kreditnega tveganja in pričakovane izgube			
100	3	Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, izračunan po pristopu IRB	
110	3.1	Skupaj popravki zaradi kreditnega tveganja, dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala, izračunani za vključitev v izračun zneska pričakovane izgube	
120	3.1.1	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	
130	3.1.2	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	
131	3.1.3	Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala	
140	3.2	Skupaj izračunane pričakovane izgube	
145	4	Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih prilagoditev zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, izračunan po pristopu IRB	
150	4.1	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno	
155	4.2	Skupaj izračunane pričakovane izgube	
160	5	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za presežek rezervacij, sprejemljivih kot dodatni kapital	

▼ **M7**

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
170	6	Skupaj bruto rezervacije, sprejemljive za vključitev v dodatni kapital	
180	7	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za rezervacije, sprejemljive kot dodatni kapital	
Pragi za odbitke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
190	8	Prag za neodbite deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
200	9	10-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
210	10	17,65-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
225	11.1	Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja	
226	11.2	Sprejemljiv kapital za namene velikih izpostavljenosti	
Naložbe v kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe			
230	12	Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije	
240	12.1	Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
250	12.1.1	Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
260	12.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
270	12.2	Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
280	12.2.1	Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
290	12.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
291	12.3	Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
292	12.3.1	Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
293	12.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
300	13	Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije	
310	13.1	Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	

▼ M7

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
320	13.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
330	13.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
340	13.2	Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
350	13.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
360	13.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
361	13.3	Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
362	13.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
363	13.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
370	14	Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije	
380	14.1	Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
390	14.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
400	14.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
410	14.2	Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
420	14.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
430	14.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
431	14.3	Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
432	14.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
433	14.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	

▼ M7

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
Naložbe v kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo			
440	15	Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije	
450	15.1	Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
460	15.1.1	Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
470	15.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
480	15.2	Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
490	15.2.1	Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
500	15.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
501	15.3	Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
502	15.3.1	Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
503	15.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
510	16	Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije	
520	16.1	Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
530	16.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
540	16.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
550	16.2	Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
560	16.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
570	16.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
571	16.3	Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
572	16.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	

▼ M7

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
573	16.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
580	17	Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije	
590	17.1	Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
600	17.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
610	17.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
620	17.2	Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
630	17.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
640	17.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
641	17.3	Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
642	17.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
643	17.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
Zneski skupne izpostavljenosti tveganjem deležev, ki se ne odbijejo od ustrezne kapitalske kategorije:			
650	18	Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije	
660	19	Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega temeljnega kapitala institucije	
670	20	Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega kapitala institucije	
Začasna opustitev odbitka od kapitala			
680	21	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo	
690	22	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo	
700	23	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo	
710	24	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo	

▼ M7

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
720	25	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo	
730	26	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo	
Kapitalski blažilniki			
740	27	Zahteva po skupnem blažilniku	
750		Varovalni kapitalski blažilnik	
760		Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice	
770		Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	
780		Blažilnik sistemskih tveganj	
790		Blažilnik za sistemske pomembne institucije	
800		Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije	
810		Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije	
Zahteve v okviru stebra II			
820	28	Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru stebra II	
Dodatne informacije za investicijska podjetja			
830	29	Ustanovni kapital	
840	30	Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov	
Dodatne informacije za izračun pragov za poročanje			
850	31	Tuje originalne izpostavljenosti	
860	32	Skupaj originalne izpostavljenosti	
Prag iz sporazuma Basel I			
870		Prilagoditve skupnega kapitala	
880		Kapital, v celoti prilagojen za prag iz sporazuma Basel I	
890		Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I	
900		Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I – alternativa po standardiziranem pristopu	
910		Primanjkljaj skupnega kapitala v zvezi z minimalnimi kapitalskimi zahtevami praga iz sporazuma Basel I	

C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1)

Koda	Id. št.	Postavka	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
			010	020	030	040	050	060
010	1	SKUPAJ PRILAGODITVE						
020	1.1	INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA	povezava s {CA1;r220}	povezava s {CA1;r660}	povezava s {CA1;r880}			
030	1.1.1	Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: instrumenti, ki tvorijo državno pomoč						
040	1.1.1.1	Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za kapital v skladu z Direktivo 2006/48/ES						
050	1.1.1.2	Instrumenti, ki jih izdajo institucije s sedežem v državi članici, vključeni v program za gospodarsko prilagoditev						
060	1.1.2	Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči	povezava s {CA5.2; r010;c060}	povezava s {CA5.2; r020;c060}	povezava s {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	MANJŠINSKI DELEŽI IN EKVIVALENTI	povezava s {CA1;r240}	povezava s {CA1;r680}	povezava s {CA1;r900}			
080	1.2.1	Kapitalski instrumenti in postavke, ki se ne štejejo za manjšinske deleže						
090	1.2.2	Prehodno pripoznanje manjšinskih deležev v konsolidiranem kapitalu						
091	1.2.3	Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu						

▼ M2

Koda	Id. št.	Postavka	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
			010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu						
100	1.3	DRUGE PREHODNE PRILAGODITVE	povezava s {CA1;r520}	povezava s {CA1;r730}	povezava s {CA1;r960}			
110	1.3.1	Nerealizirani dobički in izgube						
120	1.3.1.1	Nerealizirani dobički						
130	1.3.1.2	Nerealizirane izgube						
133	1.3.1.3.	Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU						
136	1.3.1.4.	Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU						
138	1.3.1.5.	Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi						
140	1.3.2	Odbitki						
150	1.3.2.1	Izgube tekočega poslovnega leta						
160	1.3.2.2	Neopredmetena sredstva						
170	1.3.2.3	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik						

▼ M2

Koda	Id. št.	Postavka	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
			010	020	030	040	050	060
180	1.3.2.4	Primanjkljaj rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB						
190	1.3.2.5	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami						
194	1.3.2.5*	od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – pozitivna postavka						
198	1.3.2.5**	od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – negativna postavka						
200	1.3.2.6	Lastni instrumenti						
210	1.3.2.6.1	Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala						
211	1.3.2.6.1**	od tega: neposredni deleži						
212	1.3.2.6.1*	od tega: posredni deleži						
220	1.3.2.6.2	Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala						
221	1.3.2.6.2**	od tega: neposredni deleži						
222	1.3.2.6.2*	od tega: posredni deleži						
230	1.3.2.6.3	Lastni instrumenti dodatnega kapitala						
231	1.3.2.6.3*	od tega: neposredni deleži						
232	1.3.2.6.3**	od tega: posredni deleži						
240	1.3.2.7	Vzajemni navzkrižni deleži						
250	1.3.2.7.1	Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu						

Koda	Id. št.	Postavka	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
			010	020	030	040	050	060
260	1.3.2.7.1.1	Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
270	1.3.2.7.1.2	Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
280	1.3.2.7.2	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu						
290	1.3.2.7.2.1	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
300	1.3.2.7.2.2	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
310	1.3.2.7.3	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu						
320	1.3.2.7.3.1	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, kadar institucija nima pomembne naložbe						
360	1.3.2.7.3.2	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
340	1.3.2.8	Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
350	1.3.2.8.1	Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						

▼ M2

Koda	Id. št.	Postavka	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
			010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
370	1.3.2.8.3	Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
380	1.3.2.9	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
390	1.3.2.10	Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
	1.3.2.10.1	Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
410	1.3.2.10.2	Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
420	1.3.2.10.3	Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
425	1.3.2.11	Izvetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala						
430	1.3.3	Dodatni filtri in odbitki						

C 05.02 – INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5.2)

CA 5.2 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči			Znesek instrumentov s povezanim vplačanim presežkom kapitala	Osnova za izračun omejitve	Veljavni odstotek	Omejitev	(-) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil	Skupni znesek z uporabo predhodnih pravil
Koda	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 Direktive 2006/48/ES						povezava s {CA5.1; r060;c010}
020	2.	Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 ter člen 154(8) in (9) Uredbe 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 489						povezava s {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Skupaj instrumenti brez odpoklica ali spodbude za odkup						
040	2.2.	Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup						
050	2.2.1	Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 49 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
060	2.2.2	Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 49 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
070	2.2.3	Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 49 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
080	2.3	Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila						
090	3	Postavke, ki izpolnjujejo pogoje za točke (e), (f), (g) ali (h) člena 57 Uredbe 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 490						povezava s {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Skupaj postavke brez spodbude za odkup						

▼ M2

CA 5.2 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči			Znesek instrumentov s povezanim vplačanim presežkom kapitala	Osnova za izračun omejitve	Veljavni odstotek	Omejitev	(-) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil	Skupni znesek z uporabo predhodnih pravil
Koda	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
110	3.2	Postavke, za katere se uporabljajo predhodna pravila, s spodbudo za odkup						
120	3.2.1	Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
130	3.2.2	Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
140	3.2.3	Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
150	3.3	Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila						

C 06.01 - KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH - SKUPAJ (GS TOTAL)

		INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE							
		ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE	POZIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	OPERATIVNO TVEGANJE	DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL		
								250	260
010	SKUPAJ								

		INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE												
		KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL	MANJŠINSKI DELEŽI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL	KVALIFICIRANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI KAPITAL	POJASNEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (-)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME	KONSOLIDIRANI KAPITAL	OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: PRISPEVKI H KONSOLIDIRANEMU REZULTATU	OD TEGA: (-) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME			
												310	320	330
010	SKUPAJ													

		KAPITALSKI BLAŽILNIKI											
		ZAHTEVE PO SKUPNEM BLAŽILNIKU	VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK	POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTEN PROTIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK	VAROVALNI BLAŽILNIK ZARADI MAKROBONITETNEGA ALI SISTEMSKEGA TVEGANJA, UGOTOVLJENEGA NA RAVNI DRŽAVE ČLANICE	BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ	BLAŽILNIK ZA SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE	BLAŽILNIK ZA GLOBALNE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE	BLAŽILNIK ZA DRUGE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE				
										410	420	430	440
010	SKUPAJ												

C 06.02 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS)

SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE							INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE				
IME	KODA	Koda LEI	INSTITUCIJA ALI ENAKOVREDEN SUBJEKT (DA/NE)	OBSEG PODATKOV: POSAMIČNO POLNO KONSOLIDIRANO (SF) ALI POSAMIČNO DELNO KONSOLIDIRANO (SP)	KODA DRŽAVE	DELEŽ V LASTI (%)	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE	POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	OPERATIVNO TVEGANJE	DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE

KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI KAPITAL	POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA	SKUPNI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI TEMELJNI KAPITAL	POVEZANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: MANJŠINSKI DELEŽI	POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE	DODATNI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL	DODATNI KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI KAPITAL

INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE														
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE	POZI CIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	OPERA TIVNO TVEGANJE	DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL	KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL	KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL		KVALIFICIRANI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI KAPITAL	KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL	KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL	POJASNJEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (-)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME	KONSOLIDIRANI KAPITAL	OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL
							MANJŠINSKI DELEŽI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370		

INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE			KAPITALSKI BLAŽILNIKI											
OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: PRISPEVKI H KONSOLIDIRANEMU REZULTATU	OD TEGA: (-) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME	ZAHTEVNE PO SKUPNEM BLAŽILNIKU	VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK	POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTEN PROTIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK	VAROVALNI BLAŽILNIK ZARADI MAKROBONITETNEGA ALI SISTEMSKEGA TVEGANJA, UGOTOVLJENEGA NA RAVNI DRŽAVE ČLANICE	BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ	BLAŽILNIK ZA SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE	BLAŽILNIK ZA GLOBALNE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE	BLAŽILNIK ZA DRUGE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE				
											380	390	400	410

C 07.00 - KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SA)

Kategorija izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE, POVEZANE Z ORIGINALNO IZPOSTAVLJENOSTJO	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)
					(-) JAMSTVA
		010	030	040	050
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI				
015	od tega: neplačane izpostavljenosti				
020	od tega: MSP				
030	od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP				
040	od tega: Zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine				
050	od tega: Izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa				
060	od tega: Izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB				
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:					
070	Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja				

▼M7

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE, POVEZANE Z ORIGINALNO IZPOSTAVLJENOSTJO	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)
					(-) JAMSTVA
		010	030	040	050
080	Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja				
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke				
090	Posli financiranja z vrednostnimi papirji				
100	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>				
110	Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave				
120	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>				
130	Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov				

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:

140	0 %				
150	2 %				

▼M7

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE, POVEZANE Z ORIGINALNO IZPOSTAVLJENOSTJO	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)
					(-) JAMSTVA
		010	030	040	050
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Druge uteži tveganja				

▼ M7

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE, POVEZANE Z ORIGINALNO IZPOSTAVLJENOSTJO	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)
					(-) JAMSTVA
		010	030	040	050

POJASNJEVALNE POSTAVKE

290	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine				
300	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %				
310	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine				
320	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %				

▼M7

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
		OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
		(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(-) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: ENOSTAVNA METODA	(-) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI (+)
		060	070	080	090	100
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI					
015	od tega: neplačane izpostavljenosti					
020	od tega: MSP					
030	od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP					
040	od tega: Zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine					
050	od tega: Izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa					
060	od tega: Izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB					

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:

070	Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja					
-----	--	--	--	--	--	--

▼M7

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
		OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
		(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(-) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: ENOSTAVNA METODA	(-) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI (+)
		060	070	080	090	100
080	Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja					
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke					
090	Posli financiranja z vrednostnimi papirji					
100	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>					
110	Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave					
120	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>					
130	Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov					

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:

140	0 %					
150	2 %					

▼M7

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
		OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
		(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(-) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: ENOSTAVNA METODA	(-) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI (+)
		060	070	080	090	100
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Druge uteži tveganja					

▼ M7

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
		OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
		(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(-) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: ENOSTAVNA METODA	(-) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI (+)
		060	070	080	090	100

POJASNJEVALNE POSTAVKE

290	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine					
300	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %					
310	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine					
320	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %					

▼M7

		NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE. RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM			POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)
			PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTJO	(-) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: PRILAGOJENA VREDNOST (Cvam)		
				(-) OD TEGA: PRILAGODITVE ZA NESTANOVITNOST IN ZAPADLOST		
		110	120	130	140	150
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI					
015	od tega: neplačane izpostavljenosti					
020	od tega: MSP					
030	od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP					
040	od tega: Zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine					
050	od tega: Izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa					
060	od tega: Izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB					

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:

070	Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja					
-----	--	--	--	--	--	--

▼ M7

		NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE. RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM			POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)
			PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTJO	(-) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: PRILAGOJENA VREDNOST (Cvam)		
				(-) OD TEGA: PRILAGODITVE ZA NESTANOVITNOST IN ZAPADLOST		
		110	120	130	140	150
080	Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja					
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke					
090	Posli financiranja z vrednostnimi papirji					
100	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>					
110	Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave					
120	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>					
130	Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov					

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:

140	0 %					
150	2 %					

▼M7

		NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE. RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM			POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)
			PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTJO	(-) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: PRILAGOJENA VREDNOST (Cvam)		
					(-) OD TEGA: PRILAGODITVE ZA NESTANOVITNOST IN ZAPADLOST	
		110	120	130	140	150
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Druge uteži tveganja					

▼ M7

		NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE. RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM			POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)
			PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTJO	(-) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: PRILAGOJENA VREDNOST (Cvam)		
					(-) OD TEGA: PRILAGODITVE ZA NESTANOVITNOST IN ZAPADLOST	
		110	120	130	140	150

POJASNJEVALNE POSTAVKE

290	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine					
300	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %					
310	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine					
320	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %					

▼M7

		RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
015	od tega: neplačane izpostavljenosti						
020	od tega: MSP						
030	od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP						
040	od tega: Zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine						
050	od tega: Izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa						
060	od tega: Izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB						

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:

070	Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja						
-----	--	--	--	--	--	--	--

▼M7

		RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
080	Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja						
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke						
090	Posli financiranja z vrednostnimi papirji						
100	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>						
110	Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave						
120	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>						
130	Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov						

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:

140	0 %						
150	2 %						

▼M7

		RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
280	Druge uteži tveganja						

▼ M7

		RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		

POJASNJEVALNE POSTAVKE

290	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine						
300	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %						
310	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine						
320	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %						

▼M7

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		215	220	230	240
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI		Celica, povezana s CA		
015	od tega: neplačane izpostavljenosti				
020	od tega: MSP				
030	od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podoro MSP				
040	od tega: Zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine				
050	od tega: Izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa				
060	od tega: Izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB				

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:

070	Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja				
-----	--	--	--	--	--

▼ M7

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		215	220	230	240
080	Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja				
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke				
090	Posli financiranja z vrednostnimi papirji				
100	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>				
110	Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave				
120	<i>od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</i>				
130	Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov				

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:

140	0 %				
150	2 %				

▼M7

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		215	220	230	240
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Druge uteži tveganja				

▼ M7

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		215	220	230	240

POJASNJEVALNE POSTAVKE

290	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine				
300	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %				
310	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine				
320	Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %				

C 08.01 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZOČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB 1)

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB: Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:

	SISTEM NOTRANJNH BONITETNIH OCEN	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST						IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	
			OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		(-) DRUGO STVARNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA				
			VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI		(-) JAMSTVA	(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI (+)	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI									
015	<i>od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP</i>									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:										
020	Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja									
030	Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja									

	SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST						IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	
			OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		(-) DRUGO STVARNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA		OD TEGA: ZUNAJBI-LANČNE POSTAVKE		
			VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI		(-) JAMSTVA	(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI (+)
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke									
040	Posli financiranja z vrednostnimi papirji									
050	Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave									
060	Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov									
070	IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ									
080	MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ									

		SISTEM NOTRANJH BONITETNIH OCEN		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		OD TEGA: ZUNAJBLANČNE POSTAVKE
		VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		(-) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA		IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV			
				(-) JAMSTVA	(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI (+)				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV:												
090	UTEŽ TVEGANJA: 0 %											
100	50 %											
110	70 %											
120	Od tega: v kategoriji 1											
130	90 %											
140	115 %											
150	250 %											

		SISTEM NOTRANJH BONITETNIH OCEN	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST					IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE
				OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		(-) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA				
				VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI		(-) JAMSTVA	(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI (+)	090
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
160	ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO										
170	IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA										
180	TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE										

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA																	
		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI						UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE				STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE							
				OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE		OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE		OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI		JAMSTVA		KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM		DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM	
																NEPREMIČNINE		ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210							
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																		
015	<i>od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP</i>																		
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:																			
020	Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja																		
030	Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja																		
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke																		

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA																		
		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI		OD TEGA: ZUNAJBI-LANČNE POST-AVKE		OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE		OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI		UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE								
										JAMSTVA		KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM		DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM		
																		NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210								
040	Posli financiranja z vrednostnimi papirji																			
050	Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave																			
060	Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov																			
070	IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ																			
080	MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ																			

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA										
		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI				UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE				
						JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM		
OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE							
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV:												
090	UTEŽ TVEGANJA: 0 %											
100	50 %											
110	70 %											
120	Od tega: v kategoriji 1											
130	90 %											
140	115 %											
150	250 %											

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA											
		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI					UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE				
							JAMSTVA		KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM
		OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI					NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE		
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	
160		ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO											
170		IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA											
180		TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE											

	PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPAD- LOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP				POJASNJEVALNE POSTAVKE:			
							OŠEBNO KREDITNO ZAVARO- VANJE	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGU- LIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKO- VANE IZGUBE	(-) PRILAGO- DITVE VRED- NOSTI IN REZERVACIJE	ŠTEVILO DOLŽNIKOV			
												220	230	240
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						Celica, pove- zana s CA							
015	<i>od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP</i>													
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:														
020	Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja													
030	Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja													
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke													

▼ M3

	PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE ZAPAD- LOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP						
						OSEBNO KREDITNO ZAVARO- VANJE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE ZAPAD- LOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	POJASNJEVALNE POSTAVKE:		
										OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKO- VANE IZGUBE	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE
	220	230	240	250	255	260	270	280	290	300		
040	Posli financiranja z vrednostnimi papirji											
050	Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave											
060	Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov											
070	IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ											
080	MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ											

	PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPAD- LOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP			
							POJASNJEVALNE POSTAVKE:			
							OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKO- VANE IZGUBE	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	ŠTEVILO DOLŽNIKOV
	220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV:										
090	UTEŽ TVEGANJA: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	Od tega: v kategoriji 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

	PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPAD- LOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP						
							OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPAD- LOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	POJASNJEVALNE POSTAVKE:		
											OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE
	220	230	240	250	255	260	270	280	290	300			
160	ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO												
170	IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA												
180	TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE												

C 08.02 - KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: RAZČLENITEV GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI (CR IRB 2)

IRB razred izpostavljenosti:

Lastne ocene izgub ob neplačilu in/ali konverzijski faktorji:

BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (IDENTIFIKATOR VRSTICE)	SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
				OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		(-) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
	VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	(-) JAMSTVA	(-) IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(-) SKUPAJ ODLIVI		SKUPAJ PRILIVI (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI

TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA

UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE				
JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM		
				NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE
150	160	170	180	190	200	210

▼ M2

PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA		Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPAD- LOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPO- STAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODORO MSP	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGU- LIRANI FINANČNI SUBJEKTI
OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)					
220	230	240	250	255	260	270

POJASNJEVALNE POSTAVKE:

ZNESEK PRIČAKO- VANE IZGUBE	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	ŠTEVILO DOLŽNIKOV
280	290	300

C 09.01 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR GB 1)

Država:

	ORIGI- NALNA IZPOSTA- VLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJ- SKIH FAKTORJEV	Neplačane izpostavlje- nosti	Ugotovljena nova neplačila za obdobje	Splošni popravki zaradi kredit- nega tveganja	Posebni popravki zaradi kredit- nega tveganja	Od tega: odpis	Popravki zaradi kredit- nega tveganja/ odpisi za ugotovljena nova neplačila	VREDNOST IZPOSTA- VLJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP
									010	020
010	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank									
020	Enote regionalne ali lokalne ravni držav									
030	Subjekti javnega sektorja									
040	Multilateralne razvojne banke									
050	Mednarodne organizacije									
060	Institucije									
070	Podjetja									
075	od tega: MSP									
080	Izpostavljenosti na drobno									

▼M7

		ORIGI- NALNA IZPOSTA- VLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJ- SKIH FAKTORJEV	Neplačane izpostavlje- nosti	Ugotovljena nova neplačila za obdobje	Splošni popravki zaradi kredit- nega tveganja	Posebni popravki zaradi kredit- nega tveganja	Od tega: odpis	Popravki zaradi kredit- nega tveganja/ odpisi za ugotovljena nova neplačila	VREDNOST IZPOSTA- VLJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO- JENIH IZPO- STAVLJE- NOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
085	od tega: MSP										
090	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine										
095	od tega: MSP										
100	Neplačane izpostavljenosti										
110	Postavke, povezane z zelo visokim tvega- njem										
120	Krite obveznice										
130	Kratkoročne terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno										
140	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)										
150	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov										
160	Druge izpostavljenosti										
170	Skupni znesek izpostavljenosti										

C 09.02 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI PRISTOPA IRB (CR GB 2)

Država:

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJE- NOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	Od tega: neplačane	Ugotovljena nova neplačila za obdobje	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Od tega: odpis	Popravki zaradi kreditnega tvega- nja/odpisi za ugotovljena nova neplačila
		010	030	040	050	055	060	070
010	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank							
020	Institucije							
030	Podjetja							
040	Od tega: Posebni kreditni aranžmaji							
050	Od tega: MSP							
060	Izpostavljenosti na drobno							
070	Zavarovano z nepremičnino							
080	MSP							
090	Podjetja, ki niso MSP							
100	Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti							
110	Druge izpostavljenosti na drobno							
120	MSP							
130	Podjetja, ki niso MSP							
140	Lastniški instrumenti							
150	Skupni znesek izpostavljenosti							

▼ M7

		VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITET-NEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Od tega: neplačane	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGI-JENIH IZPOSTAVLJE-NOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	Od tega: neplačane	ZNESEK TVEGANJU PRILAGI-JENIH IZPOSTAVLJE-NOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK PRIČAKO-VANE IZGUBE
		080	090	100	105	110	120	125	130
010	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank								
020	Institucije								
030	Podjetja								
040	Od tega: Posebni kreditni aranžmaji								
050	Od tega: MSP								
060	Izpostavljenosti na drobno								
070	Zavarovano z nepremičnino								
080	MSP								
090	Podjetja, ki niso MSP								
100	Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti								
110	Druge izpostavljenosti na drobno								
120	MSP								
130	Podjetja, ki niso MSP								
140	Lastniški instrumenti								
150	Skupni znesek izpostavljenosti								

**C 09.04 – RAZČLENITEV USTREZNIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA NAMENE IZRAČUNA PROTICKLIČNEGA BLAŽILNIKA PO DRŽAVAH IN STOPNJE
POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICKLIČNEGA BLAŽILNIKA (CCB)**

Država:

		Znesek	Odstotek	Kvalitativne informacije
		010	020	030
Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje				
010	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu			
020	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB			
Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje				
030	Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi za standardizirane pristope			
040	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih			
Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Listinjenje				
050	Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi po standardiziranem pristopu			
060	Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi po pristopu IRB			
Kapitalske zahteve in uteži				
070	Skupne kapitalske zahteve za CCB			
080	Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje			
090	Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje			

▼ M7

		Znesek	Odstotek	Kvalitativne informacije
		010	020	030
100	Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi			
110	Uteži kapitalskih zahtev			
Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika				
120	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo določi imenovani organ			
130	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za državo institucije			
140	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika			
Uporaba 2-odstotnega praga				
150	Uporaba 2-odstotnega praga za splošno kreditno izpostavljenost			
160	Uporaba 2-odstotnega praga za izpostavljenost v trgovalni knjigi			

C 10.01 – KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI INSTRUMENTI – PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR EQU IRB 1)

		SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST			VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	POJASNEVALNA POSTAVKA:
				OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA				ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE
				(-) JAMSTVA	(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(-) SKUPAJ ODLIVI				
010	SKUPAJ IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, IZRAČUNANE PO PRISTOPU IRB								Celica, povezana s CA	
020	PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ									
050	PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ									
060	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA PO UTEŽEH TVEGANJA:									
070	UTEŽ TVEGANJA: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV									
110	IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, ZA KATERE SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA									

C 10.02 - KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI INSTRUMENTI – PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM, RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV (CR EQU IRB 2)

BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (OZNAKA VRSTICE)	SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH KOLIČNIKOV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST			VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	POJASNEVALNA POSTAVKA:
			OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA				ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE
	VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA (%)		(-) JAMSTVA	(-) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(-) SKUPAJ ODLIVI				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE (CR SETT)

		NEPORAVNANI POSLO PO CENI PORAVNAVE	IZPOSTAVLJENOST RAZLIKI V CENI ZARADI NEPORAVNANIH POSLOV	KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE
		010	020	030	040
010	Skupaj nepravilni posli v netrgovalni knjigi				Celica, povezana s CA
020	Posli, nepravilni do 4 dni (faktor 0 %)				
030	Posli, nepravilni med 5 in 15 dni (faktor 8 %)				
040	Posli, nepravilni med 16 in 30 dni (faktor 50 %)				
050	Posli, nepravilni med 31 in 45 dni (faktor 75 %)				
060	Posli, nepravilni 46 dni ali več (faktor 100 %)				
070	Skupaj nepravilni posli v trgovalni knjigi				Celica, povezana s CA
080	Posli, nepravilni do 4 dni (faktor 0 %)				
090	Posli, nepravilni med 5 in 15 dni (faktor 8 %)				
100	Posli, nepravilni med 16 in 30 dni (faktor 50 %)				
110	Posli, nepravilni med 31 in 45 dni (faktor 75 %)				
120	Posli, nepravilni 46 dni ali več (faktor 100 %)				

C 12.00 - KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA – STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SEC SA)

		SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE
			(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (Cva)	(-) SKUPAJ ODLIVI		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	
				(-) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA		
		010	020	030	040	050	060
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
020	OD TEGA: RELISTINJENJA						
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
040	BILANČNE POSTAVKE						
050	LISTINJENJA						
060	RELISTINJENJA						
070	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
080	LISTINJENJA						
090	RELISTINJENJA						
100	PREDČASNO ODPLAČILO						
110	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
120	BILANČNE POSTAVKE						
130	LISTINJENJA						
140	RELISTINJENJA						
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						

▼ M2

		SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	
		SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (Cva)	(-) SKUPAJ ODLIVI	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV
				(-) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	LISTINJENJA						
170	RELISTINJENJA						
180	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
190	BILANČNE POSTAVKE						
200	LISTINJENJA						
210	RELISTINJENJA						
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
230	LISTINJENJA						
240	RELISTINJENJA						
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						

		IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV
			(-) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA		
					(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI	
		070	080	090	100	110	120
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
020	OD TEGA: RELISTINJENJA						
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
040	BILANČNE POSTAVKE						
050	LISTINJENJA						
060	RELISTINJENJA						
070	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
080	LISTINJENJA						
090	RELISTINJENJA						
100	PREDČASNO ODPLAČILO						
110	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
120	BILANČNE POSTAVKE						
130	LISTINJENJA						
140	RELISTINJENJA						
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						

▼ M2

		IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV
			(-) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA		
					(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI	
		070	080	090	100	110	120
160	LISTINJENJA						
170	RELISTINJENJA						
180	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
190	BILANČNE POSTAVKE						
200	LISTINJENJA						
210	RELISTINJENJA						
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRU- MENTI						
230	LISTINJENJA						
240	RELISTINJENJA						
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						

		(-) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)	POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE			
				0 %	> 0 % in ≤ 20 %	> 20 % in ≤ 50 %	> 50 % in ≤ 100 %
				130	140	150	160
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
020	OD TEGA: RELISTINJENJA						
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
040	BILANČNE POSTAVKE						
050	LISTINJENJA						
060	RELISTINJENJA						
070	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
080	LISTINJENJA						
090	RELISTINJENJA						
100	PREDČASNO ODPLAČILO						
110	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
120	BILANČNE POSTAVKE						
130	LISTINJENJA						
140	RELISTINJENJA						
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						

		(-) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)	POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE			
				0 %	> 0 % in ≤ 20 %	> 20 % in ≤ 50 %	> 50 % in ≤ 100 %
				130	140	150	160
160	LISTINJENJA						
170	RELISTINJENJA						
180	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
190	BILANČNE POSTAVKE						
200	LISTINJENJA						
210	RELISTINJENJA						
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
230	LISTINJENJA						
240	RELISTINJENJA						
RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						

▼ M2

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI			RAZČLENITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA				
					OCENJENE (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))				
					(-) ODBITA OD KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA	CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	200	210	220	230
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
020	OD TEGA: RELISTINJENJA								
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
040	BILANČNE POSTAVKE								
050	LISTINJENJA								
060	RELISTINJENJA								
070	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								
080	LISTINJENJA								
090	RELISTINJENJA								
100	PREDČASNO ODPLAČILO								
110	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
120	BILANČNE POSTAVKE								
130	LISTINJENJA								
140	RELISTINJENJA								
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								

▼ M2

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(-) ODBITA OD KAPITALA		PREDMET UTEŽI TVEGANJA		RAZČLENITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA		
							OCENJENE (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))		
							CQS 1	CQS 2	CQS 3
							190	200	210
160	LISTINJENJA								
170	RELISTINJENJA								
180	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
190	BILANČNE POSTAVKE								
200	LISTINJENJA								
210	RELISTINJENJA								
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRU- MENTI								
230	LISTINJENJA								
240	RELISTINJENJA								
RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS								

▼ M2

		RAZČLENITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA			RAZČLENITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA				
		OCENJENE (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))		1 250 %	VPOGLED			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA	
		CQS 4	VSE DRUGE CQS	NEOCENJENE		OD TEGA: DRUGA IZGUBA V PROGRAMU ABCP	OD TEGA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
020	OD TEGA: RELISTINJENJA								
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
040	BILANČNE POSTAVKE								
050	LISTINJENJA								
060	RELISTINJENJA								
070	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								
080	LISTINJENJA								
090	RELISTINJENJA								
100	PREDČASNO ODPLAČILO								
110	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
120	BILANČNE POSTAVKE								
130	LISTINJENJA								
140	RELISTINJENJA								
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								

▼ M2

		RAZČLENITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA			RAZČLENITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA				
		OCENJENE (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))		1 250 %	VPOGLED			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA	
		CQS 4	VSE DRUGE CQS	NEOCENJENE		OD TEGA: DRUGA IZGUBA V PROGRAMU ABCP	OD TEGA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	LISTINJENJA								
170	RELISTINJENJA								
180	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
190	BILANČNE POSTAVKE								
200	LISTINJENJA								
210	RELISTINJENJA								
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								
230	LISTINJENJA								
240	RELISTINJENJA								
RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS								

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		330	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA 340			350	360	
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						Celica, povezana s CA	
020	OD TEGA: RELISTINJENJA						Celica, povezana s CA	
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
040	BILANČNE POSTAVKE							
050	LISTINJENJA							
060	RELISTINJENJA							
070	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
080	LISTINJENJA							
090	RELISTINJENJA							
100	PREDČASNO ODPLAČILO							
110	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
120	BILANČNE POSTAVKE							
130	LISTINJENJA							
140	RELISTINJENJA							
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		330	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA 340			350	360	
160	LISTINJENJA							
170	RELISTINJENJA							
180	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
190	BILANČNE POSTAVKE							
200	LISTINJENJA							
210	RELISTINJENJA							
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
230	LISTINJENJA							
240	RELISTINJENJA							
RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:								
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

C 13.00 - KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA – PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SEC IRB)

		SKUPAJ ZNESEK ODOBRENIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU
			(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (Cva)	(-) SKUPAJ ODLIVI	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV
				(-) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)		
		010	020	030	040	050
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI					
020	OD TEGA: RELISTINJENJA					
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI					
040	BILANČNE POSTAVKE					
050	LISTINJENJA	A				
060		B				
070		C				
080	RELISTINJENJA	D				
090		E				
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI					
110	LISTINJENJA	A				
120		B				
130		C				
140	RELISTINJENJA	D				
150		E				
160	PREDČASNO ODPLAČILO					
170	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI					

▼ M2

		SKUPAJ ZNESEK ODOBRENH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU
			(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (Cva)	(-) SKUPAJ ODLIVI	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV
				(-) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)		
		010	020	030	040	050
180	BILANČNE POSTAVKE					
190	LISTINJENJA	A				
200		B				
210		C				
220	RELISTINJENJA	D				
230		E				
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI					
250	LISTINJENJA	A				
260		B				
270		C				
280	RELISTINJENJA	D				
290		E				
300	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI					
310	BILANČNE POSTAVKE					
320	LISTINJENJA	A				
330		B				
340		C				
350	RELISTINJENJA	D				
360		E				

▼ M2

		SKUPAJ ZNESEK ODOBRENIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU
			(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (Cva)	(-) SKUPAJ ODLIVI	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV
				(-) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)		
		010	020	030	040	050
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI					
380	LISTINJENJA	A				
390		B				
400		C				
410	RELISTINJENJA	D				
420		E				
RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:						
430	CQS 1 & S/T CQS 1					
440	CQS 2					
450	CQS 3					
460	CQS 4 & S/T CQS 2					
470	CQS 5					
480	CQS 6					
490	CQS 7 & S/T CQS 3					
500	CQS 8					
510	CQS 9					
520	CQS 10					
530	CQS 11					
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS					

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(-) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)
		(-) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA			
				(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI		
		060	070	080	090		
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
020	OD TEGA: RELISTINJENJA						
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
040	BILANČNE POSTAVKE						
050	LISTINJENJA	A					
060		B					
070		C					
080	RELISTINJENJA	D					
090		E					
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
110	LISTINJENJA	A					
120		B					
130		C					
140	RELISTINJENJA	D					
150		E					
160	PREDČASNO ODPLAČILO						
170	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(-) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)
		(-) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA			
				(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI		
				060	070		
180	BILANČNE POSTAVKE						
190	LISTINJENJA	A					
200		B					
210		C					
220	RELISTINJENJA	D					
230		E					
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
250	LISTINJENJA	A					
260		B					
270		C					
280	RELISTINJENJA	D					
290		E					
300	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
310	BILANČNE POSTAVKE						
320	LISTINJENJA	A					
330		B					
340		C					
350	RELISTINJENJA	D					
360		E					

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(-) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)
		(-) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(-) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA			
				(-) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI		
		060	070	080	090		
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
380	LISTINJENJA	A					
390		B					
400		C					
410	RELISTINJENJA	D					
420		E					
RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						

▼ M2

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KREDITNE KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJE- NOSTI
			0 %	> 0 % in ≤ 20 %	> 20 % in ≤ 50 %	> 50 % in ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
020	OD TEGA: RELISTINJENJA						
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
040	BILANČNE POSTAVKE						
050	LISTINJENJA	A					
060		B					
070		C					
080	RELISTINJENJA	D					
090		E					
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
110	LISTINJENJA	A					
120		B					
130		C					
140	RELISTINJENJA	D					
150		E					
160	PREDČASNO ODPLAČILO						
170	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						

▼ M2

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KREDITNE KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJE- NOSTI
			0 %	> 0 % in ≤ 20 %	> 20 % in ≤ 50 %	> 50 % in ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
180	BILANČNE POSTAVKE						
190	LISTINJENJA	A					
200		B					
210		C					
220	RELISTINJENJA	D					
230		E					
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
250	LISTINJENJA	A					
260		B					
270		C					
280	RELISTINJENJA	D					
290		E					
300	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
310	BILANČNE POSTAVKE						
320	LISTINJENJA	A					
330		B					
340		C					
350	RELISTINJENJA	D					
360		E					

▼ M2

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KREDITNE KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJE- NOSTI
			0 %	> 0 % in ≤ 20 %	> 20 % in ≤ 50 %	> 50 % in ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
380	LISTINJENJA	A					
390		B					
400		C					
410	RELISTINJENJA	D					
420		E					
RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						

▼ M2

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA													
		(-) ODBITE OD KAPITALA	PRED- MET UTEŽI TVEGANJA	METODA NA PODLAGI BONITETNIH OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))											VSE DRUGE CQS
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI														
020	OD TEGA: RELISTINJENJA														
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI														
040	BILANČNE POSTAVKE														
050	LISTINJENJA	A													
060		B													
070		C													
080	RELISTINJENJA	D													
090		E													
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI														
110	LISTINJENJA	A													
120		B													
130		C													
140	RELISTINJENJA	D													
150		E													
160	PREDČASNO ODPLAČILO														
170	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI														

▼ M2

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA													
		(-) ODBITE OD KAPI- TALA	PRED- MET UTEŽI TVEG- ANJA	METODA NA PODLAGI BONITETNIH OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))											VSE DRUGE CQS
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
180	BILANČNE POSTAVKE														
190	LISTINJENJA	A													
200		B													
210		C													
220	RELISTINJENJA	D													
230		E													
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI														
250	LISTINJENJA	A													
260		B													
270		C													
280	RELISTINJENJA	D													
290		E													
300	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI														
310	BILANČNE POSTAVKE														
320	LISTINJENJA	A													
330		B													
340		C													
350	RELISTINJENJA	D													
360		E													

▼ M2

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA													
		(-) ODBITE OD KAPIT- TALA	PRED- MET UTEŽI TVEG- ANJA	METODA NA PODLAGI BONITETNIH OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))											VSE DRUGE CQS
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI														
380	LISTINJENJA	A													
390		B													
400		C													
410	RELISTINJENJA	D													
420		E													
		RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:													
430	CQS 1 & S/T CQS 1														
440	CQS 2														
450	CQS 3														
460	CQS 4 & S/T CQS 2														
470	CQS 5														
480	CQS 6														
490	CQS 7 & S/T CQS 3														
500	CQS 8														
510	CQS 9														
520	CQS 10														
530	CQS 11														
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS														

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						(-) ZMANJŠANJE ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI PRILAGODITEV VREDNOSTI IN REZERVACIJ	
		1 250 %	METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED		PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		
		NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
020	OD TEGA: RELISTINJENJA								
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
040	BILANČNE POSTAVKE								
050	LISTINJENJA	A							
060		B							
070		C							
080	RELISTINJENJA	D							
090		E							
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								
110	LISTINJENJA	A							
120		B							
130		C							
140	RELISTINJENJA	D							
150		E							
160	PREDČASNO ODPLAČILO								
170	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						(-) ZMANJŠANJE ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJE- NOSTI ZARADI PRILAGODITEV VREDNOSTI IN REZERVACIJ	
		1 250 %	METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED		PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		
		NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
180	BILANČNE POSTAVKE								
190	LISTINJENJA	A							
200		B							
210		C							
220	RELISTINJENJA	D							
230		E							
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								
250	LISTINJENJA	A							
260		B							
270		C							
280	RELISTINJENJA	D							
290		E							
300	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
310	BILANČNE POSTAVKE								
320	LISTINJENJA	A							
330		B							
340		C							
350	RELISTINJENJA	D							
360		E							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						(-) ZMANJŠANJE ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI PRILAGODITEV VREDNOSTI IN REZERVACIJ	
		1 250 %	METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED		PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		
		NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								
380	LISTINJENJA	A							
390		B							
400		C							
410	RELISTINJENJA	D							
420		E							
RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:									
430	CQS 1 & S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 & S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 & S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS								

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU PRISTOPA IRB K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		400	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA 410			420	430	
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						Celica, povezana s CA	
020	OD TEGA: RELISTINJENJA						Celica, povezana s CA	
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
040	BILANČNE POSTAVKE							
050	LISTINJENJA	A						
060		B						
070		C						
080	RELISTINJENJA	D						
090		E						
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
110	LISTINJENJA	A						
120		B						
130		C						
140	RELISTINJENJA	D						
150		E						
160	PREDČASNO ODPLAČILO							
170	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRI- LAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJE- NOSTI ZARADI NEUSKLAJE- NOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU PRISTOPA IRB K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		400	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA 410			420	430	
180	BILANČNE POSTAVKE							
190	LISTINJENJA	A						
200		B						
210		C						
220	RELISTINJENJA	D						
230		E						
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
250	LISTINJENJA	A						
260		B						
270		C						
280	RELISTINJENJA	D						
290		E						
300	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
310	BILANČNE POSTAVKE							
320	LISTINJENJA	A						
330		B						
340		C						
350	RELISTINJENJA	D						
360		E						

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU PRISTOPA IRB K DRUGIM RAZREDEM IZPOSTAVLJENOSTI
		400	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA 410			420	430	
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
380	LISTINJENJA	A						
390		B						
400		C						
410	RELISTINJENJA	D						
420		E						
RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:								
430	CQS 1 & S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 & S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 & S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

C 14.00 - PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS)

ŠTEVILKA VRSTICE	INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA	OZNAKA LISTINJENJA	OZNAKA ORIGINATORJA	VRSTA LISTINJENJA: (TRADICIONALNO/ SINTETIČNO)	RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA: Se listinjene izpostavljenosti ohranijo ali izključijo iz bilance stanja?	OBRAVNAVA KAPITALSKE USTREZNOSTI: So pozicije v listinjenju predmet kapitalskih zahtev?	LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?
005	010	020	030	040	050	060	070

ZADRŽANJE			VLOGA INSTITUCIJE: (ORIGINATOR/SPONZOR/ PRVOTNI KREDITODAJALEC/ INVESTITOR)	PROGRAMI, KI NISO ABCP	
UPORABLJENA VRSTA ZADRŽANJA	% ZADRŽANJA NA DATUM POROČANJA	IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?		DATUM IZVEDBE (mm/lilll)	SKUPAJ ZNESEK LISTINJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DATUM IZVEDBE
080	090	100	110	120	130

LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI								
SKUPAJ ZNESEK	DELEŽ INSTITUCIJE (%)	VRSTA	UPORABLJENI PRISTOP (SA/IRB/ MIX)	ŠTEVILO IZPOSTAVLJENOSTI	DRŽAVA	ELGD (%)	(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

STRUKTURA LISTINJENJA							
BILANČNE POSTAVKE			ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI			ZAPADLOST	
NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA	NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA	PRVI PREDVIDLJIVI DATUM PREKINITVE	ZAKONSKO DOLOČENI KONČNI DATUM ZAPADLOSTI
230	240	250	260	270	280	290	300

▼ M2

POZICIJE V LISTINJENJU										
ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV						POJASNJEVALNE POSTAVKE: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI				PREDČASNO ODPLAČILO
BILANČNE POSTAVKE			ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI			NEPOSREDNI KREDITNI NADOMESTKI (DCS)	IRS/CRS	PRIMERNI OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI	DRUGO (vključno z okvirnimi likvidnostnimi krediti, ki niso primerni)	UPORABLJEN KONVERZIJSKI FAKTOR
NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA	NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM		POZICIJE V LISTINJENJU – TRGOVALNA KNJIGA			
	PRED UVEDBO OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE	TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO ALI NE?	NETO POZICIJE		SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE (STANDARDIZIRANI PRISTOP)
				DOLGE	KRATKE	POSEBNO TVEGANJE
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR)									
BANČNE DEJAVNOSTI		RELEVANTNI KAZALNIK			KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA (V PRIMERU UPORABE ASA)			KAPITALSKA ZAHTEVA	Znesek skupne izpostavljenosti operativnemu tveganju
		LETO – 3	LETO – 2	ZADNJE LETO	LETO – 3	LETO – 2	ZADNJE LETO		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET ENOSTAVNEGA PRISTOPA (BIA)								Celica, povezana s CA2
020	2. BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET STANDARDIZIRANEGA (TSA)/ALTERNATIVNEGA STANDARDIZIRANEGA (ASA) PRISTOPA								Celica, povezana s CA2
	<i>STANDARDIZIRANI PRISTOP:</i>								
030	PODJETNIŠKE FINANCE (CF)								
040	TRGOVANJE IN PRODAJA (TS)								
050	POSILI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO (RBr)								
060	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)								
070	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)								
080	PLAČILO IN PORAVNAVA (PS)								
090	AGENCIJSKE STORITVE (AS)								
100	UPRAVLJANJE PREMOŽENJA (AM)								
	<i>ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP:</i>								
110	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)								
120	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)								
130	3. BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE AMA								Celica, povezana s CA2

BANČNE DEJAVNOSTI		POJASNEVALNE POSTAVKE AMA, KI SE SPOROČIJO PO POTREBI				
		OD TEGA: ZARADI MEHANIZMA RAZPOREDITVE	KAPITALSKA ZAHTEVA PRED ZMANJŠANJEM ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, RAZPRŠENOSTI IN TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA	(-) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, ZAJETE V POSLOVNIH PRAKSAH	(-) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI RAZPRŠENOSTI	(-) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA (ZAVAROVANJE IN DRUGE OBLIKE PRENOSA TVEGANJA)
		080	90	100	110	120
010	1. BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET ENOSTAVNEGA PRISTOPA (BIA)					
020	2. BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET STANDARDIZIRANEGA (TSA)/ALTERNATIVNEGA STANDARDIZIRANEGA (ASA) PRISTOPA					
	<i>STANDARDIZIRANI PRISTOP:</i>					
030	PODJETNIŠKE FINANCE (CF)					
040	TRGOVANJE IN PRODAJA (TS)					
050	POSLOJI Z VREDNOSTNIMI PAPIRIJI NA DROBNO (RBf)					
060	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)					
070	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)					
080	PLAČILO IN PORAVNAVA (PS)					
090	AGENCIJSKE STORITVE (AS)					
100	UPRAVLJANJE PREMOŽENJA (AM)					
	<i>ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP:</i>					
110	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)					
120	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)					
130	3. BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE AMA					

C 17.00 – OPERATIVNO TVEGANJE: IZGUBE IN POVRNITVE PO POSLOVNIH PODROČJIH IN VRSTAH DOGODKOV V ZADNJEM LETU (OPR Details)

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA		VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
		NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	PODJETNIŠKE FINANCE [CF]	Število dogodkov									
020		Znesek skupne izgube									
030		Največja posamezna izguba									
040		Vsota petih največjih izgub									
050		Povrnjena izguba skupaj									
110	TRGOVANJE IN PRODAJA [TS]	Število dogodkov									
120		Znesek skupne izgube									
130		Največja posamezna izguba									
140		Vsota petih največjih izgub									
150		Povrnjena izguba skupaj									

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA		VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
		NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO [RBr]	Število dogodkov									
220		Znesek skupne izgube									
230		Največja posamezna izguba									
240		Vsota petih največjih izgub									
250		Povrnjena izguba skupaj									
310	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO [CB]	Število dogodkov									
320		Znesek skupne izgube									
330		Največja posamezna izguba									
340		Vsota petih največjih izgub									
350		Povrnjena izguba skupaj									

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA		VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
		NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	BANČNIŠTVO NA DROBNO [RB]	Število dogodkov									
420		Znesek skupne izgube									
430		Največja posamezna izguba									
440		Vsota petih največjih izgub									
450		Povrnjena izguba skupaj									
510	PLAČILO IN PORAVNAVA [PS]	Število dogodkov									
520		Znesek skupne izgube									
530		Največja posamezna izguba									
540		Vsota petih največjih izgub									
550		Povrnjena izguba skupaj									

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA		VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
		NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	AGENCIJSKE STORITVE [AS]	Število dogodkov									
620		Znesek skupne izgube									
630		Največja posamezna izguba									
640		Vsota petih največjih izgub									
650		Povrnjena izguba skupaj									
710	UPRAVLJANJE PREMOŽENJA [AM]	Število dogodkov									
720		Znesek skupne izgube									
730		Največja posamezna izguba									
740		Vsota petih največjih izgub									
750		Povrnjena izguba skupaj									

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA		VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
		NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	KORPORATIVNE POSTAVKE [CI]	Število dogodkov									
820		Znesek skupne izgube									
830		Največja posamezna izguba									
840		Vsota petih največjih izgub									
850		Povrnjena izguba skupaj									
910	SKUPAJ POSLOVNA PODROČJA	Število dogodkov. Od tega:									
911		≥ 10 000 in < 20 000									
912		≥ 20 000 in < 100 000									
913		≥ 100 000 in < 1 000 000									
914		≥ 1 000 000									

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA		VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
		NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920	Znesek skupne izgube. Od tega:										
921	≥ 10 000 in < 20 000										
922	≥ 20 000 in < 100 000										
923	≥ 100 000 in < 1 000 000										
924	≥ 1 000 000										
930	Največja posamezna izguba										
940	Vsota petih največjih izgub										
950	Povrnjena izguba skupaj										

C 18.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKA TVEGANJA V DOLŽNIŠKIH INSTRUMENTIH, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI (MKR SA TDI)

Valuta:

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPO- STAVLJENOSTI TVEGA- NJEM
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
010	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, V TRGOVALNI KNJIGI							Celica, povezana s CA2
011	Splošno tveganje							
012	Izvedeni finančni instrumenti							
013	Druga sredstva in obveznosti							
020	Pristop na podlagi zapadlosti							
030	Skupina 1							
040	0 ≤ 1 meseca							
050	> 1 ≤ 3 mesecev							
060	> 3 ≤ 6 mesecev							
070	> 6 ≤ 12 mesecev							
080	Skupina 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							

▼M7

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPO- STAVLJENOSTI TVEGA- NJE
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
120	Skupina 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
200	(> 20 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
210	Pristop na podlagi trajanja							
220	Skupina 1							
230	Skupina 2							
240	Skupina 3							
250	Posebno tveganje							
251	Kapitalska zahteva za dolžniške instrumente, ki niso pozicije v listinjenju							

▼M7

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPO- STAVLJENOSTI TVEGA- NJEM
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
260	Dolžniški vrednostni papirji iz prve kategorije v razpredelnici 1							
270	Dolžniški vrednostni papirji iz druge kategorije v razpredelnici 1							
280	S preostalim obdobjem veljavnosti ≤ 6 mesecev							
290	S preostalim obdobjem veljavnosti > 6 mesecev in ≤ 24 mesecev							
300	S preostalim obdobjem veljavnosti > 24 mesecev							
310	Dolžniški vrednostni papirji iz tretje kategorije v razpredelnici 1							
320	Dolžniški vrednostni papirji iz četrte kategorije v razpredelnici 1							
321	Ocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila							
325	Kapitalska zahteva za instrumente v listinjenju							
330	Kapitalska zahteva za trgovalni portfelj s korelacijo							
350	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)							
360	Poenostavljeni pristop							
370	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje							
380	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje							
390	Pristop s scenarijsko matriko							

C 19.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH (MKR SA SEC)

		VSE POZICIJE		(-) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA		NETO POZICIJE	
		DOLGE	KRATKE	(-) DOLGE	(-) KRATKE	DOLGE	KRATKE
		010	020	030	040	050	060
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
020	Od tega: RELISTINJENJA						
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
040	LISTINJENJA						
050	RELISTINJENJA						
060	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
070	LISTINJENJA						
080	RELISTINJENJA						
090	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
100	LISTINJENJA						
110	RELISTINJENJA						
RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:							
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine						
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine						
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami						
150	4. Zakup						
160	5. Posojila podjetjem ali MSP						
170	6. Potrošniška posojila						
180	7. Terjatve do kupcev						
190	8. Druga sredstva						
200	9. Krite obveznice						
210	10. Druge obveznosti						

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ (DOLGIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB															
		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																
020	Od tega: RELISTINJENJA																
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																
040	LISTINJENJA																
050	RELISTINJENJA																
060	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																
070	LISTINJENJA																
080	RELISTINJENJA																
090	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																
100	LISTINJENJA																
110	RELISTINJENJA																
RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:																	
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine																
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine																
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami																
150	4. Zakup																
160	5. Posojila podjetjem ali MSP																
170	6. Potrošniška posojila																
180	7. Terjatve do kupcev																
190	8. Druga sredstva																
200	9. Krite obveznice																
210	10. Druge obveznosti																

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ (DOLGIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB						
		1 250 %		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA	
		OCENJENE	NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
020	Od tega: RELISTINJENJA							
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
040	LISTINJENJA							
050	RELISTINJENJA							
060	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
070	LISTINJENJA							
080	RELISTINJENJA							
090	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
100	LISTINJENJA							
110	RELISTINJENJA							
RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:								
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine							
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine							
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami							
150	4. Zakup							
160	5. Posojila podjetjem ali MSP							
170	6. Potrošniška posojila							
180	7. Terjatve do kupcev							
190	8. Druga sredstva							
200	9. Krite obveznice							
210	10. Druge obveznosti							

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ (KRATKIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB															
		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																
020	Od tega: RELISTINJENJA																
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																
040	LISTINJENJA																
050	RELISTINJENJA																
060	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																
070	LISTINJENJA																
080	RELISTINJENJA																
090	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																
100	LISTINJENJA																
110	RELISTINJENJA																
RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:																	
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine																
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine																
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami																
150	4. Zakup																
160	5. Posojila podjetjem ali MSP																
170	6. Potrošniška posojila																
180	7. Terjatve do kupcev																
190	8. Druga sredstva																
200	9. Krite obveznice																
210	10. Druge obveznosti																

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ (KRATKIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDAR- DIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB						SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODI- TEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	
		1 250 %		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		
		OCENJENE	NEOCE- NJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE
		460	470	480	490	500	510	520	530
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJE- NOSTI								
020	Od tega: RELISTINJENJA								
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
040	LISTINJENJA								
050	RELISTINJENJA								
060	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
070	LISTINJENJA								
080	RELISTINJENJA								
090	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
100	LISTINJENJA								
110	RELISTINJENJA								
RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:									
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepre- mičnine								
130	2. Hipoteke na poslovne nepremi- čnine								
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami								
150	4. Zakup								
160	5. Posojila podjetjem ali MSP								
170	6. Potrošniška posojila								
180	7. Terjatve do kupcev								
190	8. Druga sredstva								
200	9. Krite obveznice								
210	10. Druge obveznosti								

		PRED UVEDBO OMEJITVE			PO UVEDBI OMEJITVE			SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE
		TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	VSOTA TEHTANIH NETO DOLGIH IN KRATKIH POZICIJ	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	VSOTA TEHTANIH NETO DOLGIH IN KRATKIH POZICIJ	
		550	560	570	580	590	600	
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							Celica, povezana z MKR SA TDI {325:060}
020	Od tega: RELISTINJENJA							
030	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
040	LISTINJENJA							
050	RELISTINJENJA							
060	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
070	LISTINJENJA							
080	RELISTINJENJA							
090	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI							
100	LISTINJENJA							
110	RELISTINJENJA							
RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:								
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine							
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine							
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami							
150	4. Zakup							
160	5. Posojila podjetjem ali MSP							
170	6. Potrošniška posojila							
180	7. Terjatve do kupcev							
190	8. Druga sredstva							
200	9. Krite obveznice							
210	10. Druge obveznosti							

C 20.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO (MKR SA CTP)

		VSE POZICIJE		(-) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA		NETO POZICIJE	
		DOLGE	KRATKE	(-) DOLGE	(-) KRATKE	DOLGE	KRATKE
		010	020	030	040	050	060
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
	POZICIJE V LISTINJENJU:						
020	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
030	LISTINJENJA						
040	DRUGE POZICIJE CTP						
050	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
060	LISTINJENJA						
070	DRUGE POZICIJE CTP						
080	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI						
090	LISTINJENJA						
100	DRUGE POZICIJE CTP						
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA:						
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA						
120	DRUGE POZICIJE CTP						

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (DOLGE) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB																	
		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %										1 250 %		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40- 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Drugo	OCENJENE	NEOCENJENE	POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)	210		220	POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)	230
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180			190			
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																		
	POZICIJE V LISTINJENJU:																		
020	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																		
030	LISTINJENJA																		
040	DRUGE POZICIJE CTP																		
050	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																		
060	LISTINJENJA																		
070	DRUGE POZICIJE CTP																		
080	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI																		
090	LISTINJENJA																		
100	DRUGE POZICIJE CTP																		
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA:																		
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA																		
120	DRUGE POZICIJE CTP																		

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (KRATKE) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB														
		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %										1 250 %		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Drugo	OCENJENE	NEOCENJENE	360	POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)	
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350		370	
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI															
	POZICIJE V LISTINJENJU:															
020	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI															
030	LISTINJENJA															
040	DRUGE POZICIJE CTP															
050	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI															
060	LISTINJENJA															
070	DRUGE POZICIJE CTP															
080	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI															
090	LISTINJENJA															
100	DRUGE POZICIJE CTP															
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA:															
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA															
120	DRUGE POZICIJE CTP															

▼ M2

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (KRATKE) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB			PRED UVEDBO OMEJITVE		PO UVEDBI OMEJITVE		SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE
		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	
			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)						
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								Celica, povezana z MKR SA TDI {330:060}
POZICIJE V LISTINJENJU:									
020	ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
030	LISTINJENJA								
040	DRUGE POZICIJE CTP								
050	INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
060	LISTINJENJA								
070	DRUGE POZICIJE CTP								
080	SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
090	LISTINJENJA								
100	DRUGE POZICIJE CTP								
KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA:									
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA								
120	DRUGE POZICIJE CTP								

C 21.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (MKR SA EQU)

Nacionalni trg:

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJE- NOSTI TVEGA- NJEM
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPI- TALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
010	LASTNIŠKI INSTRUMENTI V TRGOVALNI KNJIGI							Celica, povezana s CA
020	Splošno tveganje							
021	Izvedeni finančni instrumenti							
022	Druga sredstva in obveznosti							
030	Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa							
040	Lastniški instrumenti, ki niso splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi							
050	Posebno tveganje							
090	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)							
100	Poenostavljeni pristop							
110	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje							
120	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje							
130	Pristop s scenarijsko matriko							

C 22.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE (MKR SA FX)

		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (vključno s prerazporeditvijo neizravnanih pozicij v valutah, ki so predmet posebne obravnave za izravnane pozicije)			KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	IZRAVNANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	SKUPAJ POZICIJE V VALUTAH, O KATERIH SE NE POROČA									Celica, povezana s CA
020	Tesno korelirane valute									
030	Vse druge valute (vključno s pozicijami KNP v tujih valutah, obravnavanimi kot druge valute)									
040	Zlato									
050	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)									
060	Poenostavljeni pristop									
070	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje									
080	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje									
090	Pristop s scenarijsko matriko									

▼ M3

	VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAhteVE (vključno s prerazporeditvijo neizravnanih pozicij v valutah, ki so predmet posebne obravnave za izravnane pozicije)			KAPITALSKE ZAhteVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
	DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	IZRAVNANE		
	020	030	040	050	060	070	080		

RAZČLENITEV SKUPNIH POZICIJ (VKLJUČENA VALUTA POROČANJA) GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI

100	Druga sredstva in obveznosti razen zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov									
110	Zunajbilančne postavke									
120	Izvedeni finančni instrumenti									

Pojasnjevalne postavke: VALUTNE POZICIJE

130	Euro									
140	Lek									
150	Argentinski peso									
160	Avstralski dolar									
170	Brazilski real									
180	Bolgarski lev									
190	Kanadski dolar									
200	Češka krona									
210	Danska krona									
220	Egiptovski funt									

▼ M3

		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAhteVE (vključno s prerazporeditvijo neizravnanih pozicij v valutah, ki so predmet posebne obravnave za izravnane pozicije)			KAPITALSKE ZAhteVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	IZRAVNANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
230	Britanski funt									
240	Forint									
250	Jen									
270	Litovski litas									
280	Denar									
290	Mehiški peso									
300	Zlot									
310	Romunski lev									
320	Ruski rubelj									
330	Srbski dinar									
340	Švedska krona									
350	Švicarski frank									
360	Turška lira									
370	Grivna									
380	Ameriški dolar									
390	Islandska krona									

▼ M3

		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (vključno s prerazporeditvijo neizravnanih pozicij v valutah, ki so predmet posebne obravnavne za izravnane pozicije)			KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTA- VLJENOSTI TVEGANJEM
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	IZRAVNANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
400	Norveška krona									
410	Hongkonški dolar									
420	Novi tajvanski dolar									
430	Novozelandski dolar									
440	Singapurski dolar									
450	Won									
460	CNY									
470	Drugo									
480	Hrvaška kuna									

C 23.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO (MKR SA COM)

		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE	KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		DOLGA	KRATKA	DOLGA	KRATKA			
		010	020	030	040			
010	SKUPAJ POZICIJE V BLAGU							Celica, povezana s CA
020	Plemenite kovine (razen zlata)							
030	Navadne kovine							
040	Kmetijski proizvodi							
050	Drugo							
060	Od tega energetski proizvodi (nafta, plin)							
070	Pristop lestvice zapadlosti							
080	Razširjeni pristop lestvice zapadlosti							
090	Poenostavljeni pristop: Vse pozicije							
100	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)							
110	Poenostavljeni pristop							
120	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje							
130	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje							
140	Pristop s scenarijsko matriko							

C 24.00 - NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA (MKR IM)

		VaR		SVaR		KAPITALSKA ZAHTEVA ZA PRESEŽNO TVEGANJE NEPLAČILA IN MIGRACIJE		KAPITALSKA ZAHTEVA ZA VSA CENOVNA TVEGANJA V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO		
		MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_v) × POVPREČJE ZA VaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (VaR_{avg})	VaR PREJŠNJEGA DNE (VaR_{t-1})	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_s) × POVPREČJE ZA SVaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI ($SVaR_{avg}$)	ZADNJI RAZPOLOŽLJIVI SVaR ($SVaR_{t-1}$)	POVPREČNA VREDNOST 12-IH TEDNOV	ZADNJA VREDNOST	MINIMALNA KAPITALSKA ZAHTEVA	POVPREČNA VREDNOST 12-IH TEDNOV	ZADNJA VREDNOST
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	SKUPAJ POZICIJE									
	Pojasnjevalne postavke: RAZČLENITEV TRŽNEGA TVEGANJA									
020	Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi									
030	TDI – Splošno tveganje									
040	TDI – Posebno tveganje									
050	Lastniški finančni instrumenti									
060	Lastniški finančni instrumenti – Splošno tveganje									
070	Lastniški kapital – Posebno tveganje									
080	Valutno tveganje									
090	Tveganje spremembe cen blaga									
100	Skupna vrednost splošnega tveganja									
110	Skupna vrednost posebnega tveganja									

▼ M2

		KAPITALSKA ZAHTEVA	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJE- NOSTI TVEGANJEM	Število preseganj v zadnjih 250 delovnih dneh	Multiplikacijski faktor VaR (m _c)	Multiplikacijski faktor SVaR (m _c)	TEHTANA NETO DOLGA POZICIJA ZA TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO PO UPORABI OMEJITVE	TEHTANA NETO KRATKA POZICIJA ZA TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO PO UPORABI OMEJITVE
		120	130	140	150	160	170	180
010	SKUPAJ POZICIJE		Celica, povezana s CA					
Pojasnjevalne postavke: RAZČLENITEV TRŽNEGA TVEGANJA								
020	Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi							
030	TDI – Splošno tveganje							
040	TDI – Posebno tveganje							
050	Lastniški finančni instrumenti							
060	Lastniški finančni instrumenti – Splošno tveganje							
070	Lastniški kapital – Posebno tveganje							
080	Valutno tveganje							
090	Tveganje spremembe cen blaga							
100	Skupna vrednost splošnega tveganja							
110	Skupna vrednost posebnega tveganja							

C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI		VaR		STRESNA TVEGANA VREDNOST (VaR)		
		od tega: izvedeni finančni instrumenti OTC	od tega: POSEL FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_c) × POVPREČJE ZA VaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (VaR_{avg})	VaR PREJŠNJEGA DNE (VaR_{t-1})	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_c) × POVPREČJE ZA SVaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI ($SVaR_{avg}$)	ZADNJI RAZPOLOŽLJIVI SVaR ($SVaR_{t-1}$)	
		010	020	030	040	050	060	070
010	Skupaj tveganje CVA							
020	V skladu z napredno metodo							
030	V skladu s standardizirano metodo							
040	Na podlagi OEM							

		KAPITALSKA ZAHTEVA	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	POJASNJEVALNE POSTAVKE			HIPOTETIČNE VREDNOSTI VAROVANJ TVEGANJ CVA	
				Število nasprotnih strank	Od tega: za določitev kreditnega razmika je bil uporabljen približek	NASTALA PRILAGODITEV KREDITNEGA TVEGANJA (CVA)	POSEL KREDITNE ZAMENJAVE Z ENO SAMO IZPOSTAVLJENOSTJO	INDEKS KREDITNIH ZAMENJAV
		080	090	100	110	120	130	140
010	Skupaj tveganje CVA		Povezava s {CA2;r640;c010}					
020	V skladu z napredno metodo		Povezava s {CA2;r650;c010}					
030	V skladu s standardizirano metodo		Povezava s {CA2;r660;c010}					
040	Na podlagi OEM		Povezava s {CA2;r670;c010}					

▼ **M7***PRILOGA II***POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH***1. Kazalo***DEL I: SPLOŠNA NAVODILA**

- 1. STRUKTURA IN DOGOVORI
 - 1.1 STRUKTURA
 - 1.2 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA
 - 1.3 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA

DEL II: NAVODILA ZA PREDLOGE

- 1. PREGLED KAPITALSKE USTREZNOSTI (CA)
 - 1.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1)
 - 1.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
 - 1.3 C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)
 - 1.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
 - 1.4 C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3)
 - 1.4.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
 - 1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)
 - 1.5.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
 - 1.6 PREHODNE DOLOČBE IN INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5)
 - 1.6.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 1.6.2 C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1)
 - 1.6.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
 - 1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5.2)
 - 1.6.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 2. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS)
 - 2.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 2.2 PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE
 - 2.3 INFORMACIJE O PRISPEVKIH POSAMEZNIH SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE
 - 2.4 C 06.01 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – SKUPAJ (GS TOTAL)

▼ **M7**

- 2.5 C 06.02 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS)
- 3. PREDLOGE ZA KREDITNO TVEGANJE
 - 3.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 3.1.1 POROČANJE O TEHNIKAH ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE
 - 3.1.2 POROČANJE O KREDITNEM TVEGANJU NASPROTNE STRANKE
 - 3.2 C 07.00 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SA)
 - 3.2.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 3.2.2 OBSEG PREDLOGE CR SA
 - 3.2.3 RAZVRSTITEV IZPOSTAVLJENOSTI V KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA
 - 3.2.4 POJASNILA GLEDE OBSEGA NEKATERIH POSEBNIH KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 112 CRR
 - 3.2.4.1 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „INSTITUCIJE“
 - 3.2.4.2 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „KRITE OBVEZNICE“
 - 3.2.4.3 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „KOLEKTIVNI NALOŽBENI PODJEMI“
 - 3.2.5 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
 - 3.3 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB)
 - 3.3.1 OBSEG PREDLOGE CR IRB
 - 3.3.2 RAZČLENITEV PREDLOGE CR IRB
 - 3.3.3 C 08.01 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB 1)
 - 3.3.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
 - 3.3.4 C 08.02 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: RAZČLENITEV GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI (CR IRB 2)
 - 3.4 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: INFORMACIJE Z GEOGRAFSKO RAZČLENITVIJO (CR GB)
 - 3.4.1 C 09.01 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR GB 1)
 - 3.4.1.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE

▼M7

- 3.4.2 C 09.02 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI PRISTOPA IRB (CR GB 2)
 - 3.4.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 3.4.3 C 09.04 – RAZČLENITEV USTREZNIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA NAMENE IZRAČUNA PROTICKLIČNEGA BLAŽILNIKA PO DRŽAVAH IN STOPNJE POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICKLIČNEGA BLAŽILNIKA (CCB)
 - 3.4.3.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 3.4.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 3.5 C 10.01 IN C 10.02 – IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV PO PRISTOPU IRB (CR EQU IRB 1 IN CR EQU IRB 2)
 - 3.5.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 3.5.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE (UPORABLJAJO SE ZA CR EQU IRB 1 IN CR EQU IRB 2)
- 3.6 C 11.00 – TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE (CR SETT)
 - 3.6.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 3.6.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 3.7 C 12.00 – KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA – STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SEC SA)
 - 3.7.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 3.7.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 3.8 C 13.00 – KREDITNO TVEGANJE – LISTINJENJA: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SEC IRB)
 - 3.8.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 3.8.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 3.9 C 14.00 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS)
 - 3.9.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 3.9.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 4. PREDLOGE ZA OPERATIVNO TVEGANJE
 - 4.1 C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR)
 - 4.1.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 4.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
 - 4.2 C 17.00 – OPERATIVNO TVEGANJE: IZGUBE IN POVRNITVE PO POSLOVNIH PODROČJIH IN VRSTAH DOGODKOV V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS)

▼M7

- 4.2.1 SPLOŠNE OPOMBE
- 4.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 5. PREDLOGE ZA TRŽNO TVEGANJE
- 5.1 C 18.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKA TVEGANJA V DOLŽNIŠKIH INSTRUMENTIH, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI (MKR SA TDI)
 - 5.1.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 5.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 5.2 C 19.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH (MKR SA SEC) 175
 - 5.2.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 5.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 5.3 C 20.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO (MKR SA CTP)
 - 5.3.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 5.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 5.4 C 21.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (MKR SA EQU)
 - 5.4.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 5.4.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 5.5 C 22.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE (MKR SA FX)
 - 5.5.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 5.5.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 5.6 C 23.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO (MKR SA COM)
 - 5.6.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 5.6.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 5.7 C 24.00 – NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA (MKR IM)
 - 5.7.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 5.7.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE
- 5.8 C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)
 - 5.8.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE

▼ **M7****DEL I: SPLOŠNA NAVODILA**

1. STRUKTURA IN DOGOVORI
 - 1.1 STRUKTURA
 1. Okvir zajema skupaj pet sklopov predlog:
 - (a) kapitalska ustreznost, pregled regulativnega kapitala; znesek skupne izpostavljenosti tveganjem;
 - (b) kapitalska ustreznost skupine, pregled izpolnjevanja zahtev po kapitalski ustreznosti pri vseh posameznih subjektih, vključenih v obseg konsolidacije subjekta, ki poroča;
 - (c) kreditno tveganje (vključno s tveganjem nasprotne stranke, tveganjem zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev in tveganjem poravnave);
 - (d) tržno tveganje (vključno s pozicijskim tveganjem v trgovalni knjigi, valutnim tveganjem, tveganjem spremembe cen blaga in tveganjem CVA);
 - (e) operativno tveganje.
 2. Za vsako predlogo so navedene pravne podlage. Ta del izvedbenega tehničnega standarda vsebuje dodatne podrobne informacije glede splošnejših vidikov poročanja v zvezi s posameznim sklopom predlog, navodila glede posebnih pozicij in validacijska pravila.
 3. Institucije izpolnijo le predloge, ki so ustrezne glede na uporabljeni pristop za določanje kapitalskih zahtev.
 - 1.2 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA
 4. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predlog se v dokumentu upošteva dogovor glede označevanja iz naslednje razpredelnice. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.
 5. V navodilih se uporablja naslednji splošni zapis: {predloga;vrstica;stolpec}.
 6. V primeru validacije znotraj predloge, pri kateri se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica;stolpec}.
 7. V primeru predlog, ki imajo le en stolpec, so navedene le vrstice: {predloga;vrstica}.
 8. Če je validacija opravljena za predhodno navedene vrstice ali stolpce, se to označi z zvezdico.
 - 1.3 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA
 9. Vsak znesek, ki povečuje kapital ali kapitalske zahteve, se poroča kot pozitivna vrednost. Na drugi strani se vsak znesek, ki zmanjšuje skupni kapital ali kapitalske zahteve, poroča kot negativna vrednost. Če je pred postavko negativni predznak (-), se za zadevno postavko ne poroča noben pozitivni znesek.

▼ M7**DEL II: NAVODILA ZA PREDLOGE**

1. PREGLED KAPITALSKE USTREZNOSTI (CA)
 - 1.1 SPLOŠNE OPOMBE
 10. Predloge CA vsebujejo informacije o števcih stebra 1 (kapital, temeljni kapital, navadni lastniški temeljni kapital), imenovalcu (kapitalske zahteve) ter prehodnih določbah in so strukturirane v petih predlogah:
 - a) Predloga CA1 vsebuje znesek kapitala institucij, ki je razčlenjen na postavke, potrebne za izračun navedenega zneska. Izračunan znesek kapitala vključuje skupne učinke prehodnih določb glede na vrsto kapitala.
 - b) Predloga CA2 povzema zneske skupne izpostavljenosti tveganju (kot določa člen 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR).
 - c) Predloga CA3 vsebuje količnike, za katere CRR določa minimalne ravni, in nekatere druge zadevne podatke.
 - d) Predloga C4 vsebuje pojasnjevalne postavke, ki so potrebne za izračun postavk v CA1, in informacije v zvezi s kapitalskimi blažilniki iz direktive o kapitalskih zahtevah.
 - e) Predloga CA5 vsebuje podatke, ki so potrebni za izračun učinka prehodnih določb na kapital. Predloga CA5 bo prenehala obstajati, ko prehodne določbe ne bodo več veljavne.
 11. Predloge se uporabljajo za vse subjekte, ki poročajo, ne glede na računovodske standarde, ki jih upoštevajo, čeprav so nekatere postavke v števcu specifične za subjekte, ki uporabljajo pravila za vrednotenje MRS/MSRP. Na splošno so informacije v imenovalcu povezane s končnimi rezultati, navedenimi v ustreznih predlogah za izračun zneska skupne izpostavljenosti tveganjem.
 12. Skupni kapital vključuje različne vrste kapitala: temeljni kapital (T1), ki je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) in dodatnega temeljnega kapitala (AT1), kakor tudi dodatni kapital (T2).
 13. Prehodne določbe se v predlogah CA obravnavajo na naslednji način:
 - a) Postavke v CA1 se običajno upoštevajo brez prehodnih prilagoditev. To pomeni, da so vrednosti postavk v CA1 izračunane v skladu s *končnimi določbami* (tj. kot da ne bi bilo prehodnih določb), razen pri postavkah, ki povzemajo učinek prehodnih določb. Za vsako vrsto kapitala (tj. CET1, AT1 in T2) obstajajo tri različne postavke, ki vključujejo vse prilagoditve zaradi prehodnih določb.
 - b) Prehodne določbe lahko vplivajo tudi na primanjkljaj dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala (tj. presežek odbitka od AT1 iz člena 36(1)(j) CRR oziroma presežek odbitka od T2 iz člena 56(e) CRR), zato lahko postavke, ki vsebujejo te primanjkljaje, posredno izražajo učinek prehodnih določb.

▼ **M7**

c) Predloga CA5 se uporablja izključno za poročanje po prehodnih določbah.

14. Obravnavanje zahtev iz stebra II je lahko znotraj EU različno (člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV je treba prenesti v nacionalno zakonodajo). V poročanje o kapitalski ustreznosti iz CRR se vključi le učinek zahtev iz stebra II na količnik kapitalske ustreznosti ali ciljni količnik. Natančno poročanje o zahtevah iz stebra II ni zajeto v zahteve iz člena 99 CRR.

a) Predloge CA1, CA2 ali CA5 vsebujejo samo podatke, povezane s stebrom I.

b) Predloga CA3 vsebuje učinek dodatnih zahtev iz stebra II na količnik kapitalske ustreznosti na zbirni podlagi. En sklop je osredotočen na učinek zneskov na količnike, drugi pa na sam količnik. Noben sklop količnikov ni dodatno povezan s predlogami CA1, CA2 ali CA5.

c) Predloga CA4 vsebuje eno polje za dodatne kapitalske zahteve v zvezi s stebrom II. To polje ni povezano s kapitalskimi količniki iz predloge CA3 prek validacijskih pravil, pri čemer izraža člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah, ki izrecno omenja dodatne kapitalske zahteve kot eno od možnosti za odločitve v okviru stebra II.

1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1)

1.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	<p>1. Kapital</p> <p>Člen 4(1)(118) in člen 72 CRR.</p> <p>Kapital institucije sestavlja vsota njenega temeljnega in dodatnega kapitala.</p>
015	<p>1.1 Temeljni kapital</p> <p>Člen 25 CRR.</p> <p>Temeljni kapital je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala.</p>
020	<p>1.1.1 Navadni lastniški temeljni kapital</p> <p>Člen 50 CRR.</p>
030	<p>1.1.1.1 Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navadni lastniški temeljni kapital</p> <p>Člen 26(1)(a) in (b), členi 27 do 30, člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.</p>
040	<p>1.1.1.1.1 Vplačani kapitalski instrumenti</p> <p>Člen 26(1)(a) in členi 27 do 31 CRR.</p> <p>Vključijo se kapitalski instrumenti vzajemnih, združnih ali podobnih institucij (člena 27 in 29 CRR).</p> <p>Vplačani presežek kapitala, povezan z instrumenti, se ne vključi.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah, se vključijo, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 31 CRR.
045	<p>1.1.1.1.1* Od tega: kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah</p> <p>Člen 31 CRR.</p> <p>Kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah, se vključijo v navadni lastniški temeljni kapital, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 31 CRR.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Pojasnjevalna postavka: kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi</p> <p>Člen 28(1)(b), (l) in (m) CRR.</p> <p>Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v kasnejših obdobjih.</p> <p>Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Vplačani presežek kapitala</p> <p>Člen 4(1)(124) in člen 26(1)(b) CRR.</p> <p>Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom.</p> <p>Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je povezan z „vplačanimi kapitalskimi instrumenti“.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (–) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.</p> <p>Lasten navadni lastniški temeljni kapital, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 42 CRR.</p> <p>Delež v delnicah, vključenih v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje vplačani presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami.</p> <p>Postavke 1.1.1.1.4 do 1.1.1.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.1.1.1.5.</p>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (–) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.</p> <p>Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje deleže v trgovalni knjigi, izračunane na podlagi neto dolge pozicije, kot določa člen 42(a) CRR.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
090	<p>1.1.1.1.4.2. (–) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 4(1)(114), člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (–) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 4(1)(126), člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.</p> <p>V skladu s členom 36(1)(f) CRR se „lastn[i] instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere ima institucija dejansko ali pogojno obveznost nakupa na podlagi obstoječe pogodbene obveznosti“, odbijejo.</p>
130	<p>1.1.1.2 Zadržani dobiček</p> <p>Člen 26(1)(c) in člen 26(2) CRR.</p> <p>Zadržani dobiček vključuje zadržani dobiček preteklega leta in priznani dobiček med letom ali čisti dobiček poslovnega leta.</p>
140	<p>1.1.1.2.1 Zadržani dobiček preteklih let</p> <p>Člen 4(1)(123) in člen 26(1)(c) CRR.</p> <p>V členu 4(1)(123) CRR je zadržani dobiček opredeljen kot „prenesen[i] dobičk[i] in izgube, ki izhajajo iz dobičkov ali izgub iz preteklih let, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom“.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Priznan dobiček ali izguba</p> <p>Člena 4(1)(121) in 26(2) ter člen 36(1)(a) CRR.</p> <p>V skladu s členom 26(2) CRR se lahko kot zadržani dobički vključijo dobički med letom ali čisti dobički poslovnega leta ob predhodnem dovoljenju pristojnega organa, če so izpolnjeni določeni pogoji.</p> <p>Obratno se v skladu s členom 36(1)(a) CRR od navadnega lastniškega temeljnega kapitala odbijejo izgube.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1 Dobiček ali izguba, ki pripada nadrejenim lastnikom</p> <p>Člen 26(2) in člen 36(1)(a) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je dobiček ali izguba, vključena v računovodski izkaz poslovnega izida.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (–) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni priznan</p> <p>Člen 26(2) CRR.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>Ta vrstica je prazna, če je institucija za referenčno obdobje poročala izgube. Razlog za to je, da se izgube v celoti odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p> <p>Če institucija poroča dobičke, se poroča del, ki v skladu s členom 26(2) CRR ni priznan (tj. dobički, ki niso revidirani, in predvidljive obremenitve ali dividende).</p> <p>Opozoriti je treba, da so v primeru dobičkov zneski, ki jih je treba odbiti, vsaj vmesne dividende.</p>
180	<p>1.1.1.3 Akumulirani drug vseobsegajoči donos</p> <p>Člen 4(1)(100) in člen 26(1)(d) CRR.</p> <p>Poroča se znesek, ki ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna, in pred uporabo bonitetnih filtrov. Poroča se znesek, ki se določi v skladu s členom 13(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 241/2014.</p>
200	<p>1.1.1.4 Druge rezerve</p> <p>Člen 4(1)(117) in člen 26(1)(e) CRR.</p> <p>Druge rezerve so v CRR opredeljene kot „rezerve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, ki jih je treba razkriti v skladu s tem veljavnim računovodskim standardom, razen zneskov, ki so že vključeni v akumuliran drugi vseobsegajoči donos ali zadržani dobiček“.</p> <p>Znesek, ki se poroča, ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna.</p>
210	<p>1.1.1.5 Rezervacije za splošna bančna tveganja</p> <p>Člen 4(1)(112) in člen 26(1)(f) CRR.</p> <p>Rezervacije za splošna bančna tveganja so v členu 38 Direktive 86/635/EGS opredeljena kot „znesk[i], za katere se kreditna institucija odloči, da jih izloči za pokritje takih tveganj, če to zahtevajo posebna tveganja, povezana z bančništvom“.</p> <p>Znesek, ki se poroča, ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna.</p>
220	<p>1.1.1.6 Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila</p> <p>Člen 483(1) do (3) in členi 484 do 487 CRR.</p> <p>Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za navadni lastniški temeljni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu</p> <p>Člen 4(120) in člen 84 CRR.</p> <p>Vsota vseh zneskov manjšinskih deležev podrejenih družb, vključenih v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
240	<p>1.1.1.8 Prehodne prilagoditve zaradi dodatnih manjšinskih deležev Člena 479 in 480 CRR.</p> <p>Prilagoditve manjšinskih deležev zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov Členi 32 do 35 CRR.</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (–) Povečanja lastniškega kapitala, ki izhajajo iz listinjenih sredstev Člen 32(1) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je povečanje lastniškega kapitala institucije, ki izhaja iz listinjenih sredstev, v skladu z veljavnim računovodskim standardom.</p> <p>Ta postavka na primer vključuje prihodke iz naslova prihodnjih marž, ki se pri instituciji odraža v dobičku iz prodaje, ali, kadar je institucija v vlogi originatorja, neto dobičke iz naslova kapitalizacije prihodnjih donosov iz listinjenih sredstev, ki zagotavljajo kreditno izboljšavo pozicij v listinjenju.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Rezerva za varovanje denarnih tokov Člen 33(1)(a) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je lahko pozitiven ali negativen. Znesek je pozitiven, kadar varovanje denarnega toka privede do izgube (tj. če zmanjšajo računovodski kapital) in obratno. Predznak je zato nasproten predznaku, uporabljenemu v računovodskih izkazih.</p> <p>Znesek ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna.</p>
280	<p>1.1.1.9.3 Kumulativni dobički in izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja v zvezi z obveznostmi, vrednotenimi po pošteni vrednosti Člen 33(1)(b) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je lahko pozitiven ali negativen. Znesek je pozitiven v primeru izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja (tj. če se zmanjša računovodski kapital) in obratno. Predznak je zato nasproten predznaku, uporabljenemu v računovodskih izkazih.</p> <p>Nerevidiran dobiček se ne vključi v to postavko.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja na pošteno vrednost, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi Člen 33(1)(c) in člen 33(2) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je lahko pozitiven ali negativen. Znesek je pozitiven v primeru izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja in obratno. Predznak je zato nasproten predznaku, uporabljenemu v računovodskih izkazih.</p> <p>Nerevidiran dobiček se ne vključi v to postavko.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
290	<p>1.1.1.9.5 (–) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju</p> <p>Člena 34 in 105 CRR.</p> <p>Prilagoditve poštene vrednosti izpostavljenosti, vključene v trgovalno knjigo ali netrgovalno knjigo, zaradi strožjih standardov preudarne vrednotenja iz člena 105 CRR.</p>
300	<p>1.1.1.10 (–) Dobro ime</p> <p>Člen 4(1)(113), člen 36(1)(b) in člen 37 CRR.</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (–) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo</p> <p>Člen 4(1)(113) in člen 36(1)(b) CRR.</p> <p>Dobro ime ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom.</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku poročanem v bilanci stanja.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb</p> <p>Člen 37(b) in člen 43 CRR.</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Odložene obveznosti za davek, povezane z dobrim imenom</p> <p>Člen 37(a) CRR.</p> <p>Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bilo dobro ime oslabiljeno ali bi se odpravilo njegovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom.</p>
340	<p>1.1.1.11 (–) Druga neopredmetena sredstva</p> <p>Člen 4(1)(115), člen 36(1)(b) in člen 37(a) CRR.</p> <p>Druga neopredmetena sredstva so neopredmetena sredstva v skladu z veljavnim računovodskim standardom, pri čemer se ne upošteva dobro ime, prav tako v skladu z veljavnim računovodskim standardom.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (–) Druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek</p> <p>Člen 4(1)(115) in člen 36(1)(b) CRR.</p> <p>Druga neopredmetena sredstva so neopredmetena sredstva v skladu z veljavnim računovodskim standardom, pri čemer se ne upošteva dobro ime, prav tako v skladu z veljavnim računovodskim standardom.</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem polju, ustreza znesku neopredmetenih sredstev brez dobrega imena, ki je poročan v bilanci stanja.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi</p> <p>Člen 37(a) CRR.</p> <p>Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bila neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, oslabiljena ali bi se odpravilo njegovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
370	<p>1.1.1.12 (–) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek</p> <p>Člen 36(1)(c) in člen 38 CRR.</p>
380	<p>1.1.1.13 (–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB</p> <p>Člen 36(1)(d) ter členi 40, 158 in 159 CRR.</p> <p>Znesek, ki se sporoči, „se ne zmanjša zaradi povečanja odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, ali drugega dodatnega davčnega učinka, ki bi se lahko pojavil, če bi rezervacije dosegle raven pričakovanih izgub“ (člen 40 CRR).</p>
390	<p>1.1.1.14 (–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami</p> <p>Člen 4(1)(109), člen 36(1)(e) in člen 41 CRR.</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami</p> <p>Člen 4(1)(109) in člen 36(1)(e) CRR.</p> <p>Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami so opredeljena kot „sredstva pokojninskega sklada ali programa z določenimi pravicami, ki se izračunajo, potem ko so zmanjšana za znesek obveznosti v okviru istega sklada ali programa“.</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem polju, ustreza znesku, poročanem v bilanci stanja (če sta poročana ločeno).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 Odložene obveznosti za davek, povezane s sredstvi pokojninskega sklada z določenimi pravicami</p> <p>Člen 4(1)(108) in (109) ter člen 41(1)(a) CRR.</p> <p>Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bila sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami oslABLJENA ali bi se odpravilo njihovo priznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih lahko institucija neomejeno uporablja</p> <p>Člen 4(1)(109) in člen 41(1)(b) CRR.</p> <p>V tej postavki se morebitni zneski navedejo le, če pristojni organ predhodno soglašja z zmanjšanjem zneska sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki se odbije.</p> <p>Za sredstva, ki so vključena v to vrstico, se dodeli utež tveganja za zahteve za kreditno tveganje.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
430	<p>1.1.1.15 (–) Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu</p> <p>Člen 4(1)(122), člen 36(1)(g) in člen 44 CRR.</p> <p>Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(27) CRR), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije.</p> <p>Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij in vključuje zavarovalniške postavke lastnih sredstev prvega reda.</p>
440	<p>1.1.1.16 (–) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom</p> <p>Člen 36(1)(j) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz postavke „Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom“ predloge CA1. Znesek se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p>
450	<p>1.1.1.17 (–) Kvalificirani deleži zunaj finančnega sektorja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %</p> <p>Člen 4(1)(36), člen 36(1)(k)(i) ter členi 89 do 91 CRR.</p> <p>Kvalificirani deleži so opredeljeni kot „neposredni ali posredni delež v družbi, ki predstavlja 10 % ali več kapitala ali glasovalnih pravic ali ki omogoča izvajanje pomembnega vpliva na upravljanje zadevne družbe“.</p> <p>V skladu s členom 36(1)(k)(i) CRR se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %.</p>
460	<p>1.1.1.18 (–) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %</p> <p>Člen 36(1)(k)(ii), člen 243(1)(b), člen 244(1)(b), člen 258 in člen 266(3) CRR.</p> <p>Pozicije v listinjenju, za katere se uporabi utež tveganja 1 250 %, vendar se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 36(1)(k)(ii) CRR). V zadnjem primeru se poročajo v tej postavki.</p>
470	<p>1.1.1.19 (–) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %</p> <p>Člen 36(1)(k)(iii) in člen 379(3) CRR.</p> <p>Za proste izročitve se uporabi utež tveganja 1 250 % 5 dni po drugem pogodbenem plačilu ali fazi izročitve do zaključka posla v skladu s kapitalskimi zahtevami za tveganje poravnave. Odbijejo se lahko od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 36(1)(k)(iii) CRR). V zadnjem primeru se poročajo v tej postavki.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
471	<p>1.1.1.20 (–) Pozicije v košarici, za katere institucija ne more določiti uteži tveganja v skladu s pristopom IRB in za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %</p> <p>Člen 36(1)(k)(iv) in člen 153(8) CRR.</p> <p>V skladu s členom 36(1)(k)(iv) CRR se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (–) Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %</p> <p>Člen 36(1)(k)(v) in člen 155(4) CRR.</p> <p>V skladu s členom 36(1)(k)(v) CRR se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(27), člen 36(1)(h), členi 43 do 46, člen 49(2) in (3) ter člen 79 CRR.</p> <p>Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p> <p>Glej druge možnosti odbitka v primeru uporabe konsolidacije (člen 49(2) in (3)).</p>
490	<p>1.1.1.23 (–) Odbitne odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik</p> <p>Člen 36(1)(c), člen 38 in člen 48(1)(a) CRR.</p> <p>Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanih za del povezanih odloženih obveznosti za davek, razporejenih k odloženim terjatvam za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik, v skladu s členom 38(5)(b) CRR), ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1)(a) CRR.</p>
500	<p>1.1.1.24 (–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(27), člen 36(1)(i), členi 43, 45 in 47, člen 48(1)(b), člen 49(1) do (3) in člen 79 CRR.</p> <p>Del deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1)(b) CRR.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Glej druge možnosti odbitka v primeru uporabe konsolidacije (člen 49(1), (2) in (3)).
510	<p>1.1.1.25 (–) Znesek, ki presega prag 17,65 %</p> <p>Člen 48(1) CRR.</p> <p>Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter neposrednih in posrednih deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 17,65 % iz člena 48(1)(b) CRR.</p>
520	<p>1.1.1.26 Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Členi 469 do 472, 478 in 481 CRR.</p> <p>Prilagoditve odbitkov zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 (–) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR</p> <p>Člen 3 CRR.</p>
529	<p>1.1.1.28 Sestavine ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo</p> <p>Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanjih predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če sestavina navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na odbitek sestavine navadnega lastniškega temeljnega kapitala ne more biti razvrščena v eno od vrstic 020 do 524.</p> <p>To polje se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR).</p>
530	<p>1.1.2 DODATNI TEMELJNI KAPITAL</p> <p>Člen 61 CRR.</p>
540	<p>1.1.2.1 Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital</p> <p>Člen 51(a), členi 52 do 54, člen 56(a) in člen 57 CRR.</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Vplačani kapitalski instrumenti</p> <p>Člen 51(a) in členi 52 do 54 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi</p> <p>Člen 52(1)(c), (e) in (f) CRR.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v kasnejših obdobjih.</p> <p>Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Vplačani presežek kapitala</p> <p>Člen 51(b) CRR.</p> <p>Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom.</p> <p>Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z „vplačanimi kapitalskimi instrumenti“.</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (–) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR.</p> <p>Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 57 CRR.</p> <p>Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami.</p> <p>Postavke 1.1.2.1.4 do 1.1.2.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 4(1)(114), člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR.</p> <p>Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.2.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 52(1)(b)(ii), člen 56(a) in člen 57 CRR.</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 4(1)(126), člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR.</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 56(a) in člen 57 CRR.</p> <p>V skladu s členom 56(a) CRR se „lastn[i] instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti“, odbijejo.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
660	<p>1.1.2.2 Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila</p> <p>Člen 483(4) in (5), členi 484 do 487 ter člena 489 in 491 CRR.</p> <p>Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni temeljni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.</p>
670	<p>1.1.2.3 Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so priznani v dodatnem temeljnem kapitalu</p> <p>Členi 83, 85 in 86 CRR.</p> <p>Vsota vseh zneskov kvalificiranega temeljnega kapitala podrejenih družb, vključena v konsolidirani dodatni temeljni kapital.</p> <p>Vključi se kvalificirani dodatni temeljni kapital, ki ga je izdal subjekt s posebnim namenom (člen 83 CRR).</p>
680	<p>1.1.2.4 Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega priznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe</p> <p>Člen 480 CRR.</p> <p>Prilagoditve kvalificiranega temeljnega kapitala v konsolidiranem dodatnem temeljnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu</p> <p>Členi 4(1)(122), 56(b) in 58 CRR.</p> <p>Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR.), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije.</p> <p>Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij in vključuje zavarovalniške postavke dodatnih lastnih sredstev prvega reda.</p>
700	<p>1.1.2.6 (–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(27), člen 56(c) ter členi 59, 60 in 79 CRR.</p> <p>Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega temeljnega kapitala.</p>
710	<p>1.1.2.7 (–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(27), člen 56(d) ter člena 59 in 79 CRR.</p> <p>Deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo.</p>

▼ **M7**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
720	<p>1.1.2.8 (–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom</p> <p>Člen 56(e) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz postavke „Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom“ (odbita v dodatnem temeljnem kapitalu) predloge CA1.</p>
730	<p>1.1.2.9 Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</p> <p>Členi 474, 475, 478 in 481 CRR.</p> <p>Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)</p> <p>Člen 36(1)(j) CRR.</p> <p>Dodatni temeljni kapital ne more biti negativen, odbitki dodatnega temeljnega kapitala pa so lahko večji od dodatnega temeljnega kapitala, ki mu je prištet z njim povezan vplačani presežek kapitala. Kadar se to zgodi, mora biti dodatni temeljni kapital enak nič, presežek odbitkov dodatnega temeljnega kapitala pa je treba odbiti od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p> <p>Pri tej postavki se doseže, da vsota postavk 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nikoli ni manjša kot nič. Če je v tej postavki izkazana pozitivna vrednost, je postavka 1.1.1.16 nasprotna tej vrednosti.</p>
744	<p>1.1.2.11 (–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR</p> <p>Člen 3 CRR.</p>
748	<p>1.1.2.12 Sestavine ali odbitki dodatnega temeljnega kapitala – drugo</p> <p>Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če sestavina dodatnega temeljnega kapitala glede na odbitek sestavine dodatnega temeljnega kapitala ne more biti razvrščena v eno od vrstic 530 do 744.</p> <p>To polje se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR)!</p>
750	<p>1.2 DODATNI KAPITAL</p> <p>Člen 71 CRR.</p>
760	<p>1.2.1 Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital</p> <p>Člen 62(a), členi 63 do 65, člen 66(a) in člen 67 CRR.</p>

▼ **M7**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
770	<p>1.2.1.1 Vplačani kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi</p> <p>Člen 62(a) ter člena 63 in 65 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi</p> <p>Člen 63(c), (e) in (f) ter člen 64 CRR.</p> <p>Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih.</p> <p>Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.</p>
790	<p>1.2.1.3 Vplačani presežek kapitala</p> <p>Člen 62(b) in člen 65 CRR.</p> <p>Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom.</p> <p>Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z „vplačanimi kapitalskimi instrumenti“.</p>
800	<p>1.2.1.4 (–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala</p> <p>Člen 63(b)(i), člen 66(a) in člen 67 CRR.</p> <p>Lastni instrumenti dodatnega kapitala, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 67 CRR.</p> <p>Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami.</p> <p>Postavke 1.2.1.4 do 1.2.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.2.1.5.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala</p> <p>Člena 63(b) in 66(a) ter člen 67 CRR.</p> <p>Instrumenti dodatnega kapitala, vključeni v postavko 1.2.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala</p> <p>Člen 4(1)(114), člena 63(b) in 66(a) ter člen 67 CRR.</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala</p> <p>Člen 4(1)(126), člena 63(b) in 66(a) ter člen 67 CRR.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
842	<p>1.2.1.5 (–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala</p> <p>Člen 66(a) in člen 67 CRR.</p> <p>V skladu s členom 66(a) CRR se „lastn[i] instrumenti dodatnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti“, odbijejo.</p>
880	<p>1.2.2 Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala in podrejenih dolgov, za katere se uporabljajo predhodna pravila</p> <p>Člen 483(6) in (7) ter členi 484, 486, 488, 490 in 491 CRR.</p> <p>Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem kapitalu</p> <p>Členi 83, 87 in 88 CRR.</p> <p>Vsota vseh zneskov kvalificiranega kapitala podrejenih družb, vključena v konsolidirani dodatni kapital.</p> <p>Vključi se kvalificirani dodatni kapital, ki ga je izdal subjekt s posebnim namenom (člen 83 CRR).</p>
900	<p>1.2.4 Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v dodatnem kapitalu instrumentov, ki jih izdajo podrejene družbe</p> <p>Člen 480 CRR.</p> <p>Prilagoditve kvalificiranega kapitala v konsolidiranem dodatnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5.</p>
910	<p>1.2.5 Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami v okviru pristopa IRB</p> <p>Člen 62(d) CRR.</p> <p>Za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, ta postavka vsebuje pozitivne zneske, ki izhajajo iz primerjave rezervacij in pričakovanih izgub, ki so sprejemljivi kot dodatni kapital.</p>
920	<p>1.2.6 Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v okviru standardiziranega pristopa</p> <p>Člen 62(c) CRR.</p> <p>Za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, ta postavka vsebuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi kot dodatni kapital.</p>
930	<p>1.2.7 (–) Vzájemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu</p> <p>Členi 4(1)(122), 66(b) in 68 CRR.</p> <p>Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije.</p>

▼ **M7**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij ter vključuje zavarovalniške postavke lastnih sredstev drugega in tretjega reda.
940	<p>1.2.8 (-) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(27), člen 66(c) ter členi 68 do 70 in 79 CRR.</p> <p>Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega kapitala.</p>
950	<p>1.2.9 (-) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(27), člen 66(d) ter členi 68, 69 in 79 CRR.</p> <p>Deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo.</p>
960	<p>1.2.10 Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala</p> <p>Členi 476 do 478 in 481 CRR.</p> <p>Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.</p>
970	<p>1.2.11 Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom (odbito v dodatnem temeljnem kapitalu)</p> <p>Člen 56(e) CRR.</p> <p>Dodatni kapital ne more biti negativen, odbitki dodatnega kapitala pa so lahko večji od dodatnega kapitala, ki mu je prištet z njim povezan vplačani presežek kapitala. Kadar se to zgodi, je dodatni kapital enak nič, presežek odbitkov dodatnega kapitala pa se odbije od dodatnega temeljnega kapitala.</p> <p>Pri tej postavki vsota postavk 1.2.1 do 1.2.13 nikoli ni manjša kot nič. Če je v tej postavki izkazana pozitivna vrednost, je postavka 1.1.2.8 nasprotna tej vrednosti.</p>
974	<p>1.2.12 (-) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 CRR</p> <p>Člen 3 CRR.</p>
978	<p>1.2.13 Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo</p> <p>Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanjih predlogih CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če element dodatnega kapitala glede na odbitek elementa dodatnega kapitala ne more biti razvrščen v eno od vrstic 750 do 974.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	To polje se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR).

1.3 C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)

1.3.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	1. ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM Člen 92(3) ter členi 95, 96 in 98 CRR.
020	1* Od tega: investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 95 in členom 98 CRR Za investicijska podjetja v skladu s členom 95(2) in členom 98 CRR.
030	1** Od tega: investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 96 in členom 97 CRR Za investicijska podjetja v skladu s členom 96(2) in členom 97 CRR.
040	1.1 ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE Člen 92(3)(a) in (f) CRR.
050	1.1.1 Standardizirani pristop (SA) Predlogi CR SA in SEC SA na ravni celotnih izpostavljenosti.
060	1.1.1.1. Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju Predloga CR SA na ravni celotnih izpostavljenosti. Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa so kategorije, navedene v členu 112 CRR, brez pozicij v listinjenju.
070	1.1.1.1.01 Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank Glej predlogo CR SA
080	1.1.1.1.02 Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav Glej predlogo CR SA
090	1.1.1.1.03 Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja Glej predlogo CR SA
100	1.1.1.1.04 Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank Glej predlogo CR SA

▼ **M7**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
110	1.1.1.1.05 Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij Glej predlogo CR SA
120	1.1.1.1.06 Izpostavljenosti do institucij Glej predlogo CR SA
130	1.1.1.1.07 Izpostavljenosti do podjetij Glej predlogo CR SA
140	1.1.1.1.08 Izpostavljenosti na drobno Glej predlogo CR SA
150	1.1.1.1.09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine Glej predlogo CR SA
160	1.1.1.1.10 Neplačane izpostavljenosti Glej predlogo CR SA
170	1.1.1.1.11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem Glej predlogo CR SA
180	1.1.1.1.12 Krite obveznice Glej predlogo CR SA
190	1.1.1.1.13 Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno Glej predlogo CR SA
200	1.1.1.1.14 Kolektivni naložbeni podjetji (KNP) Glej predlogo CR SA
210	1.1.1.1.15 Lastniški instrumenti Glej predlogo CR SA
211	1.1.1.1.16 Druge postavke Glej predlogo CR SA
220	1.1.1.2 Pozicije v listinjenju, standardizirani pristop Predloga CR SEC SA na ravni vseh vrst listinjenja.
230	1.1.1.2.* Od tega: relistinjenje Predloga CR SEC SA na ravni vseh vrst listinjenja.
240	1.1.2 Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)

▼ **M7**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
250	<p>1.1.2.1 Pristopi IRB, kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD ali konverzijski faktorji</p> <p>Predloga CR IRB na ravni celotne izpostavljenosti (kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD in/ali kreditni konverzijski faktor).</p>
260	<p>1.1.2.1.01 Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralne banke</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
270	<p>1.1.2.1.02 Izpostavljenosti do institucij</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
280	<p>1.1.2.1.03 Izpostavljenosti do podjetij – MSP</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
290	<p>1.1.2.1.04 Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
300	<p>1.1.2.1.05 Izpostavljenosti do podjetij – Drugo</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
310	<p>1.1.2.2 Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji</p> <p>Predloga CR IRB na ravni celotne izpostavljenosti (kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali kreditni konverzijski faktor).</p>
320	<p>1.1.2.2.01 Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
330	<p>1.1.2.2.02 Izpostavljenosti do institucij</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
340	<p>1.1.2.2.03 Izpostavljenosti do podjetij – MSP</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
350	<p>1.1.2.2.04 Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
360	<p>1.1.2.2.05 Izpostavljenosti do podjetij – Drugo</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
370	<p>1.1.2.2.06 Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>
380	<p>1.1.2.2.07 Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP</p> <p>Glej predlogo CR IRB.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
390	1.1.2.2.08 Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se Glej predlogo CR IRB.
400	1.1.2.2. 09 Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP Glej predlogo CR IRB.
410	1.1.2.2.10 Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP Glej predlogo CR IRB.
420	1.1.2.3 Lastniški instrumenti po pristopu IRB Glej predlogo CR EQU IRB.
430	1.1.2.4 Pozicije v listinjenju po pristopu IRB Predloga CR SEC IRB na ravni vseh vrst listinjenja.
440	1.1.2.4* Od tega: relistinjenje Predloga CR SEC IRB na ravni vseh vrst listinjenja.
450	1.1.2.5 Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti Znesek, ki se sporoči, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 156 CRR.
460	1.1.3 Znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS Členi 307 do 309 CRR.
490	1.2 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE/IZROČITVE Člen 92(3)(c)(ii) in člen 92(4)(b) CRR.
500	1.2.1 Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi Glej predlogo CR SETT.
510	1.2.2 Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi Glej predlogo CR SETT.
520	1.3 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA Člen 92(3)(b)(i), (c)(i) in (iii) ter člen 92(4)(b) CRR.

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
530	1.3.1 Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan po standardiziranih pristopih (SA)
540	1.3.1.1 Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi Predloga MKR SA TDI na ravni vseh valut.
550	1.3.1.2 Lastniški finančni instrumenti Predloga MKR SA EQU na ravni vseh nacionalnih trgov.
555	1.3.1.3 Posamezni pristop za pozicijsko tveganje v KNP Člen 348(1), člen 350(3)(c) in člen 364(2)(a) CRR. Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če se kapitalne zahteve izračunajo v skladu s členom 348(1) CRR, in sicer takoj ali kot posledica zgornje meje, opredeljene v členu 350(3)(c) CRR. CRR teh pozicij ne razporeja eksplicitno na obrestno tveganje ali tveganje lastniških vrednostnih papirjev. Če se uporabi posamezni pristop v skladu s prvim stavkom člena 348(1) CRR, znaša sporočeni znesek 32 % neto pozicije zadevne izpostavljenosti do KNP, kar se zmnoži z 12,5. Če se uporabi posamezni pristop v skladu z drugim stavkom člena 348(1) CRR, je znesek, ki se sporoči, 32 % neto pozicije zadevne izpostavljenosti do KNP, kar se zmnoži z 12,5, ali razlika med 40 % te neto pozicije in kapitalnimi zahtevami, ki izhajajo iz valutnega tveganja, povezanega z izpostavljenostjo do KNP, zmnožena z 12,5, odvisno od tega, kateri znesek je višji.
556	1.3.1.3.* Pojasnjevalna postavka: KNP, naloženi izključno v dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če se KNP naloži izključno v instrumente, ki so izpostavljeni obrestnemu tveganju.
557	1.3.1.3.** KNP, naloženi izključno v lastniške instrumente ali v mešane instrumente Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če se KNP naloži izključno v instrumente, ki so izpostavljeni tveganju lastniških vrednostnih papirjev, ali v mešane instrumente oziroma kadar so sestavine KNP neznane.
560	1.3.1.4 Tuje valute Glej predlogo MKR SA FX.
570	1.3.1.5 Blago Glej predlogo MKR SA COM.

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
580	<p>1.3.2 Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan z uporabo notranjih modelov (IM)</p> <p>Glej predlogo MKR IM.</p>
590	<p>1.4 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)</p> <p>Člen 92(3)(e) in (4)(b) CRR.</p> <p>Za investicijska podjetja v skladu s členi 95(2), 96(2) in 98 CRR je ta element enak nič.</p>
600	<p>1.4.1 OpR enostavni pristop (BIA)</p> <p>Glej predlogo OPR.</p>
610	<p>1.4.2 OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop</p> <p>Glej predlogo OPR.</p>
620	<p>1.4.3 OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)</p> <p>Glej predlogo OPR.</p>
630	<p>1.5 DODATNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV</p> <p>Člena 95(2) in 96(2), člen 97 in člen 98(1)(a) CRR.</p> <p>Samo za investicijska podjetja v skladu s členoma 95(2) in 96(2) ter členom 98 CRR. Glej tudi člen 97 CRR.</p> <p>Investicijska podjetja iz člena 96 CRR sporočijo znesek iz člena 97, ki se pomnoži z 12,5.</p> <p>Investicijska podjetja iz člena 95 CRR sporočijo naslednje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — če je znesek iz člena 95(2)(a) CRR večji od zneska iz člena 95(2)(b) CRR, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak nič; — če je znesek iz člena 95(2)(b) CRR večji od zneska iz člena 95(2)(a) CRR, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak prvemu znesku, zmanjšanemu za drugi znesek.
640	<p>1.6 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA</p> <p>Člen 92(3)(d) CRR. Glej predlogo CVA.</p>

▼ M7

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
650	<p>1.6.1 Napredna metoda</p> <p>Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 383 CRR. Glej predlogo CVA.</p>
660	<p>1.6.2 Standardizirana metoda</p> <p>Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 384 CRR. Glej predlogo CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Na podlagi OEM</p> <p>Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 385 CRR. Glej predlogo CVA.</p>
680	<p>1.7 ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI</p> <p>Člen 92(3)(b)(ii) ter členi 395 do 401 CRR.</p>
690	<p>1.8 DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Členi 3, 458 in 459 CRR ter zneski izpostavljenosti tveganjem, ki jih ni mogoče razvrstiti v nobeno od postavk 1.1 do 1.7.</p> <p>Institucije sporočijo zneske, ki morajo biti v skladu z naslednjim:</p> <ul style="list-style-type: none"> — strožjimi bonitetnimi zahtevami, ki jih določi Komisija, v skladu s členoma 458 in 459 CRR; — dodatnim zneskom izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR. <p>Ta postavka ni povezana s predlogo s podrobnostmi.</p>
710	<p>1.8.2 Od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458</p> <p>Člen 458 CRR.</p>
720	<p>1.8.2* Od tega: zahteve za velike izpostavljenosti</p> <p>Člen 458 CRR.</p>
730	<p>1.8.2** Od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin</p> <p>Člen 458 CRR.</p>
740	<p>1.8.2*** Od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja</p> <p>Člen 458 CRR.</p>

▼ **M7**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
750	<p>1.8.3 Od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459</p> <p>Člen 459 CRR.</p>
760	<p>1.8.4 Od tega: dodatni znesek izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR</p> <p>Člen 3 CRR.</p> <p>Sporočiti je treba dodaten znesek izpostavljenosti tveganjem. Vključeni so le dodatni zneski (če ima na primer izpostavljenost 100 utež tveganja 20 % in institucije uporabijo utež tveganja 50 % na podlagi člena 3 CRR, je znesek, ki ga je treba sporočiti, 30).</p>

1.4 C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3)

1.4.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstice	
010	<p>1 Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 92(2)(a) CRR.</p> <p>Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je navadni lastniški temeljni kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju.</p>
020	<p>2 Presežek (+)/primanjkljaj (-) navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(a) CRR (4,5 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika.</p>
030	<p>3 Količnik temeljnega kapitala</p> <p>Člen 92(2)(b) CRR.</p> <p>Količnik temeljnega kapitala je temeljni kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju.</p>
040	<p>4 Presežek (+)/primanjkljaj (-) temeljnega kapitala</p> <p>V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(b) CRR (6 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika.</p>
050	<p>5 Količnik skupnega kapitala</p> <p>Člen 92(2)(c) CRR.</p> <p>Količnik skupnega kapitala je kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju.</p>

▼ M7

Vrstice	
060	<p>6 Presežek (+)/primanjkljaj (-) skupnega kapitala</p> <p>V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(c) CRR (8 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika.</p>
070	<p>Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, vključno s prilagoditvami v okviru stebra II</p> <p>Člen 92(2)(a) CRR in člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV.</p> <p>To polje se izpolni le, če odločitev pristojnega organa vpliva na količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p>
080	<p>Ciljni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi prilagoditev v okviru stebra II</p> <p>Člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV.</p> <p>To polje se izpolni le, če pristojni organ odloči, da mora institucija doseči višji ciljni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p>
090	<p>Količnik temeljnega kapitala, vključno s prilagoditvami v okviru stebra II</p> <p>Člen 92(2)(b) CRR in člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV.</p> <p>To polje se izpolni le, če odločitev pristojnega organa vpliva na količnik temeljnega kapitala.</p>
100	<p>Ciljni količnik temeljnega kapitala zaradi prilagoditev v okviru stebra II</p> <p>Člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV.</p> <p>To polje se izpolni le, če pristojni organ odloči, da mora institucija doseči višji ciljni količnik temeljnega kapitala.</p>
110	<p>Količnik skupnega kapitala, vključno s prilagoditvami v okviru stebra II</p> <p>Člen 92(2)(c) CRR in člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV.</p> <p>To polje se izpolni le, če odločitev pristojnega organa vpliva na količnik skupnega kapitala.</p>
120	<p>Ciljni količnik skupnega kapitala zaradi prilagoditev v okviru stebra II</p> <p>Člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV.</p> <p>To polje se izpolni le, če pristojni organ odloči, da mora institucija doseči višji ciljni količnik skupnega kapitala.</p>

▼ **M7**

1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)

1.5.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstice	
010	<p>1. Odložene terjatve za davek skupaj</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, ki se poroča v zadnji potrjeni/revidirani računovodski bilanci stanja.</p>
020	<p>1.1 Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček</p> <p>Člen 39 CRR.</p> <p>Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček in se zato zanje uporabi utež tveganja.</p>
030	<p>1.2 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik</p> <p>Člen 36(1)(c) in člen 38 CRR.</p> <p>Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, vendar ne izhajajo iz začasnih razlik, zaradi česar se zanje ne uporabi noben prag (to pomeni, da so v celoti odbite od navadnega lastniškega temeljnega kapitala).</p>
040	<p>1.3 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik</p> <p>Člen 36(1)(c), člen 38 in člen 48(1)(a) CRR.</p> <p>Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, zaradi česar se za njihov odbitek od navadnega lastniškega temeljnega kapitala uporabita praga 10 % in 17,65 % iz člena 48 CRR.</p>
050	<p>2 Odložene obveznosti za davek skupaj</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, ki se poroča v zadnji potrjeni/revidirani računovodski bilanci stanja.</p>
060	<p>2.1 Odložene obveznosti za davek, ki se ne odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček</p> <p>Člen 38(3) in (4) CRR.</p> <p>Odložene obveznosti za davek, za katere pogoji iz člena 38(3) in (4) CRR niso izpolnjeni. Zato ta postavka vključuje odložene obveznosti za davek, ki zmanjšujejo znesek dobrega imena, drugih neopredmetenih sredstev ali sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih je treba odbiti, poročane v postavkah 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oziroma 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2 Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček</p> <p>Člen 38 CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
080	<p>2.2.1 Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik</p> <p>Člen 38(3), (4) in (5) CRR.</p> <p>Odložene obveznosti za davek, s katerimi se lahko zmanjša znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, v skladu s členom 38(3) in (4) CRR, in niso razporejene na odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, v skladu s členom 38(5) CRR.</p>
090	<p>2.2.2 Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik</p> <p>Člen 38(3), (4) in (5) CRR.</p> <p>Odložene obveznosti za davek, s katerimi se lahko zmanjša znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, v skladu s členom 38(3) in (4) CRR, in so razporejene na odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, v skladu s členom 38(5) CRR.</p>
100	<p>3. Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, izračunan po pristopu IRB</p> <p>Člen 36(1)(d), člen 62(d) ter člena 158 in 159 CRR.</p> <p>To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.</p>
110	<p>3.1 Skupaj popravki zaradi kreditnega tveganja, dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala, izračunani za vključitev v izračun zneska pričakovane izgube</p> <p>Člen 159 CRR.</p> <p>To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.</p>
120	<p>3.1.1 Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja</p> <p>Člen 159 CRR.</p> <p>To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.</p>
130	<p>3.1.2 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja</p> <p>Člen 159 CRR.</p> <p>To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.</p>

▼ **M7**

Vrstice	
131	<p>3.1.3 Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala</p> <p>Členi 34, 110 in 159 CRR.</p> <p>To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.</p>
140	<p>3.2 Skupaj izračunane pričakovane izgube</p> <p>Člen 158(5), (6) in (10) ter člen 159 CRR.</p> <p>To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z izpostavljenostmi, ki niso neplačane.</p>
145	<p>4 Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih prilagoditev zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, izračunan po pristopu IRB</p> <p>Člen 36(1)(d), člen 62(d) ter člena 158 in 159 CRR.</p> <p>To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.</p>
150	<p>4.1 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno</p> <p>Člen 159 CRR.</p> <p>To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.</p>
155	<p>4.2 Skupaj izračunane pričakovane izgube</p> <p>Člen 158(5), (6) in (10) ter člen 159 CRR.</p> <p>To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z neplačanimi izpostavljenostmi.</p>
160	<p>5 Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za presežek rezervacij, sprejemljivih kot dodatni kapital</p> <p>Člen 62(d) CRR.</p> <p>Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, je v skladu s členom 62(d) CRR presežni znesek rezervacij (za pričakovane izgube), sprejemljivih za vključitev v dodatni kapital, omejen na 0,6 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanih na podlagi pristopa IRB.</p> <p>Znesek, ki se poroča v tej postavki, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (kar pomeni, da ni pomnožen z 0,6 %) in je osnova za izračun zgornje meje.</p>
170	<p>6 Skupaj bruto rezervacije, sprejemljive za vključitev v dodatni kapital</p> <p>Člen 62(c) CRR.</p> <p>Ta postavka vključuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, pred uporabo zgornje meje.</p> <p>V znesku, ki se poroča, so upoštevani davčni učinki.</p>

▼ M7

Vrstice	
180	<p>7 Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za rezervacije, sprejemljive kot dodatni kapital</p> <p>Člen 62(c) CRR.</p> <p>V skladu s členom 62(c) CRR so popravki zaradi kreditnega tveganja, sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, omejeni na 1,25 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti.</p> <p>Znesek, ki se poroča v tej postavki, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (kar pomeni, da ni pomnožen z 1,25 %) in je osnova za izračun zgornje meje.</p>
190	<p>8 Prag za neodbite deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 46(1)(a) CRR.</p> <p>Ta postavka vključuje prag, do katerega se deleži v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, ne odbijejo. Znesek se izračuna s seštetjem vseh postavk, ki so osnova praga, tako dobljena vsota pa se nato zmnoži z 10 %.</p>
200	<p>9 10-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 48(1)(a) in (b) CRR.</p> <p>Postavka vključuje prag 10 % za deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, ter za odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik.</p> <p>Znesek se izračuna s seštetjem vseh postavk, ki so osnova praga, tako dobljena vsota pa se nato zmnoži z 10 %.</p>
210	<p>10 10 17,65-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 48(1) CRR.</p> <p>Postavka vključuje prag 17,65 % za deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, ter za odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se uporabi po 10-odstotnem pragu.</p> <p>Prag se izračuna tako, da pripoznani znesek obeh postavk ne sme preseči 15 % navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se izračuna po vseh odbitkih in ne vključuje prilagoditev zaradi prehodnih določb.</p>
225	<p>11.1 Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja</p> <p>Člen 4(1)(71)(a) CRR.</p>
226	<p>11.2 Sprejemljiv kapital za namene velikih izpostavljenosti</p> <p>Člen 4(1)(71)(b) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
230	<p>12 Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije</p> <p>Členi 44 do 46 in 49 CRR.</p>
240	<p>12.1 Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Členi 44, 45, 46 in 49 CRR.</p>
250	<p>12.1.1 Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Členi 44, 46 in 49 CRR.</p> <p>Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; b) zneskov v zvezi z naložbami, za katere se uporablja katera koli druga možnost iz člena 49, in c) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR.
260	<p>12.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 45 CRR.</p> <p>V skladu s členom 45 CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
270	<p>12.2 Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.</p>
280	<p>12.2.1 Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.</p> <p>Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR, niso vključeni.</p>

▼ M7

Vrstice	
290	<p>12.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(114) in člen 45 CRR.</p> <p>V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
291	<p>12.3.1 Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.</p>
292	<p>12.3.2 Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.</p>
293	<p>12.3.3 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR.</p>
300	<p>13 Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije</p> <p>Členi 58 do 60 CRR.</p>
310	<p>13.1 Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člena 58 in 59 ter člen 60(2) CRR.</p>
320	<p>13.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 58 in člen 60(2) CRR.</p> <p>Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen:</p> <p>a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj, in</p> <p>b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR.</p>
330	<p>13.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 59 CRR.</p> <p>V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>

▼ M7

Vrstice	
340	<p>13.2 Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.</p>
350	<p>13.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.</p> <p>Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR, niso vključeni.</p>
360	<p>13.2.2 (-) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(114) in člen 59 CRR.</p> <p>V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
361	<p>13.3 Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR.</p>
362	<p>13.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR.</p>
363	<p>13.3.2 (-) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR.</p>
370	<p>14. Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije</p> <p>Členi 68 do 70 CRR.</p>
380	<p>14.1 Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člena 68 in 69 ter člen 70(2) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
390	<p>14.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 68 in člen 70(2) CRR.</p> <p>Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen:</p> <p>a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj, in</p> <p>b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR.</p>
400	<p>14.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 69 CRR.</p> <p>V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
410	<p>14.2 Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR.</p>
420	<p>14.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.</p> <p>Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR, niso vključeni.</p>
430	<p>14.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(114) in člen 69 CRR.</p> <p>V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
431	<p>14.3 Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
432	<p>14.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR.</p>
433	<p>14.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(126) in člen 69 CRR.</p>
440	<p>15 Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije</p> <p>Členi 44, 45, 47 in 49 CRR.</p>
450	<p>15.1 Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Členi 44, 45, 47 in 49 CRR.</p>
460	<p>15.1.1 Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Členi 44, 45, 47 in 49 CRR.</p> <p>Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; b) zneskov v zvezi z naložbami, za katere se uporablja katera koli druga možnost iz člena 49, in c) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR.
470	<p>15.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 45 CRR.</p> <p>V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
480	<p>15.2 Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.</p>
490	<p>15.2.1 Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
	<p>Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.</p> <p>Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR, niso vključeni.</p>
500	<p>15.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(114) in člen 45 CRR.</p> <p>V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
501	<p>15.3 Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.</p>
502	<p>15.3.1 Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.</p>
503	<p>15.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR.</p>
510	<p>16 Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije</p> <p>Člena 58 in 59 CRR.</p>
520	<p>16.1 Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člena 58 in 59 CRR.</p>
530	<p>16.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 58 CRR.</p> <p>Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen:</p> <p>a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj (člen 56(d)), in</p> <p>b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
540	<p>16.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 59 CRR.</p> <p>V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
550	<p>16.2 Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.</p>
560	<p>16.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.</p> <p>Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR, niso vključeni.</p>
570	<p>16.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicije v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(114) in člen 59 CRR.</p> <p>V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
571	<p>16.3 Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR.</p>
572	<p>16.3.1 Bruto sintetični v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR.</p>
573	<p>16.3.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR.</p>
580	<p>17 Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije</p> <p>Člena 68 in 69 CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
590	<p>17.1 Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člena 68 in 69 CRR.</p>
600	<p>17.1.1 Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 68 CRR.</p> <p>Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen:</p> <p>a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj (člen 66(d)), in</p> <p>b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR.</p>
610	<p>17.1.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 69 CRR.</p> <p>V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>
620	<p>17.2 Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR.</p>
630	<p>17.2.1 Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih.</p> <p>Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR, niso vključeni.</p>
640	<p>17.2.2 (–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(114) in člen 69 CRR.</p> <p>V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.</p>

▼ M7

Vrstice	
641	<p>17.3 Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR.</p>
642	<p>17.3.1 Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR.</p>
643	<p>17.3.2 (-) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj</p> <p>Člen 4(1)(126) in člen 69 CRR.</p>
650	<p>18 Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije</p> <p>Člen 46(4), člen 48(4) in člen 49(4) CRR.</p>
660	<p>19 Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega temeljnega kapitala institucije</p> <p>Člen 60(4) CRR.</p>
670	<p>20 Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega kapitala institucije</p> <p>Člen 70(4) CRR.</p>
680	<p>21 Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, z začasno opustitvijo</p> <p>Člen 79 CRR.</p> <p>Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od navadnega lastniškega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.</p> <p>Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 12.1.</p>
690	<p>22 Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, z začasno opustitvijo</p> <p>Člen 79 CRR.</p> <p>Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od navadnega lastniškega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.</p> <p>Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 15.1.</p>

▼ M7

Vrstice	
700	<p>23 Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, z začasno opustitvijo</p> <p>Člen 79 CRR.</p> <p>Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.</p> <p>Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 13.1.</p>
710	<p>24 Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, z začasno opustitvijo</p> <p>Člen 79 CRR.</p> <p>Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.</p> <p>Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 16.1.</p>
720	<p>25 Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, z začasno opustitvijo</p> <p>Člen 79 CRR.</p> <p>Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.</p> <p>Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 14.1.</p>
730	<p>26 Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, z začasno opustitvijo</p> <p>Člen 79 CRR.</p> <p>Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta.</p> <p>Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 17.1.</p>
740	<p>27 Zahteva po skupnem blažilniku</p> <p>Člen 128(6) direktive o kapitalskih zahtevah.</p>

▼ M7

Vrstice	
750	<p>Varovalni kapitalni blažilnik</p> <p>Člen 128(1) in člen 129 direktive o kapitalnih zahtevah.</p> <p>V skladu s členom 129(1) je varovalni kapitalni blažilnik dodaten znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Ker je stopnja varovalnega kapitalnega blažilnika v višini 2,5 % stalna, se znesek poroča v tem polju.</p>
760	<p>Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice</p> <p>Člen 458(2)(d)(iv) CRR.</p> <p>V tem polju se poroča 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 kapitalnega blažilnika.</p>
770	<p>Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik</p> <p>Člen 128(2) ter členi 130 in 135 do 140 direktive o kapitalnih zahtevah.</p>
780	<p>Blažilnik sistemskih tveganj</p> <p>Člen 128(5) ter člena 133 in 134 direktive o kapitalnih zahtevah.</p>
790	<p>Blažilnik za sistemsko pomembne institucije</p> <p>Člen 131 direktive o kapitalnih zahtevah.</p> <p>Institucije poročajo znesek blažilnika za sistemsko pomembne institucije, ki se uporablja na konsolidirani podlagi.</p>
800	<p>Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije</p> <p>Člen 128(3) in člen 131 direktive o kapitalnih zahtevah.</p>
810	<p>Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije</p> <p>Člen 128(4) in člen 131 direktive o kapitalnih zahtevah.</p>
820	<p>28 Kapitalne zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru stebra II</p> <p>Člen 104(2) direktive o kapitalnih zahtevah.</p> <p>Če pristojni organ odloči, da mora institucija izračunati dodatne kapitalne zahteve zaradi stebra II, se navedene dodatne kapitalne zahteve poročajo v tem polju.</p>
830	<p>29 Ustanovni kapital</p> <p>Členi 12 in 28 do 31 direktive o kapitalnih zahtevah ter člen 93 CRR.</p>
840	<p>30 Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov</p> <p>Člen 96(2)(b), člen 97 in člen 98(1)(a) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
850	<p>31 Tuje originalne izpostavljenosti</p> <p>Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(a)(4) ITS. Prag se izračuna na podlagi originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja.</p> <p>Izpostavljenosti se obravnavajo kot domače, kadar gre za izpostavljenosti do nasprotnih strank v državi članici, v kateri se nahaja institucija.</p>
860	<p>32 Skupaj originalne izpostavljenosti</p> <p>Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(a)(4) ITS. Prag se izračuna na podlagi originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja.</p> <p>Izpostavljenosti se obravnavajo kot domače, kadar gre za izpostavljenosti do nasprotnih strank v državi članici, v kateri se nahaja institucija.</p>
870	<p>Prilagoditve skupnega kapitala</p> <p>Člen 500(4) CRR.</p> <p>Tukaj se sporoči razlika med zneskom, sporočenim v polju 880, in skupnim kapitalom na podlagi CRR.</p> <p>Če se uporabi alternativa po standardiziranem pristopu (člen 500(2) CRR), ta vrstica ostane prazna.</p>
880	<p>Kapital, v celoti prilagojen za prag iz sporazuma Basel I</p> <p>Člen 500(4) CRR.</p> <p>Tukaj se sporoči skupni kapital na podlagi CRR, prilagojen v skladu z zahtevami v členu 500(4) CRR (tj. v celoti prilagojen tako, da odraža razliko med izračunom kapitala na podlagi Direktive 93/6/EGS in Direktive 2000/12/ES, kakor sta veljali pred 1. januarjem 2007, in izračunom kapitala v skladu s CRR, ki je posledica različnih obravnava pričakovane izgube in nepričakovane izgube iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR).</p> <p>Če se uporabi alternativa po standardiziranem pristopu (člen 500(2) CRR), ta vrstica ostane prazna.</p>
890	<p>Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I</p> <p>Člen 500(1)(b) CRR.</p> <p>Tukaj se sporoči znesek kapitala, ki ga mora imeti institucija v skladu s členom 500(1)(b) CRR (tj. 80 % skupnega minimalnega zneska kapitala, ki bi ga morala institucija imeti v skladu s členom 4 Direktive 93/6/EGS, kakor je veljalo v navedeni direktivi in Direktivi 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. marca 2000 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij pred 1. januarjem 2007).</p>

▼ M7

Vrstice	
900	<p>Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I – alternativa po standardiziranem pristopu</p> <p>Člen 500(2) in (3) CRR.</p> <p>Tukaj se sporoči znesek kapitala, ki ga mora imeti institucija v skladu s členom 500(2) CRR (tj. 80 % kapitala, ki bi ga institucija morala imeti v skladu s členom 92, pri čemer se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 in poglavjem 2 ali 3 naslova III dela 3 CRR, kot je ustrezno, namesto v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 ali poglavjem 4 naslova III dela 3 CRR, kot je ustrezno).</p>
910	<p>Primanjkljaj skupnega kapitala v zvezi z minimalnimi kapitalskimi zahtevami praga iz sporazuma Basel I</p> <p>Člen 500(1)(b) in člen 500(2) CRR.</p> <p>V to vrstico se vnese:</p> <p>— če se uporabi člen 500(1)(b) CRR in je vrednost v vrstici 880 nižja od vrstice 890,</p> <p>razlika med vrsticama 890 in 880;</p> <p>— če se uporabi člen 500(2) CRR in je vrednost v vrstici 010 predloge C 01.00 nižja od vrstice 900 predloge C 04.00, razlika med vrstico 900 v predlogi C 04.00 in vrstico 010 v predlogi C 01.00.</p>

1.6 PREHODNE DOLOČBE in INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORILJO DRŽAVNE POMOČI (CA5)

1.6.1 Splošne opombe

15. V predlogi CA5 je povzet izračun kapitalskih sestavin in odbitkov, za katere veljajo prehodne določbe iz členov 465 do 491 CRR.

16. Predloga CA5 ima naslednjo strukturo:

a. v predlogi 5.1 so povzete skupne prilagoditve, ki jih je treba vnesti v različne sestavne dele kapitala (poročane v predlogi CA1 v skladu s končnimi določbami) zaradi uporabe prehodnih določb. Sestavine te razpredelnice so predstavljene kot „prilagoditve“ različnih sestavnih delov kapitala v predlogi CA1, da se v sestavnih delih kapitala odražajo učinki prehodnih določb;

b. v predlogi 5.2 so navedene dodatne podrobnosti o izračunu navedenih instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila, ki ne tvorijo državne pomoči.

17. Institucije v prvih štirih stolpcih poročajo prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala, dodatnega kapitala in znesek, ki ga je treba obravnavati kot tveganju prilagojena sredstva. Poleg tega morajo institucije v stolpcu 050 sporočiti veljavni odstotek, v stolpcu 060 pa sprejemljivi znesek brez upoštevanja prehodnih določb.

▼ **M7**

18. Institucije poročajo sestavine v predlogi CA5 le v obdobju veljavnosti prehodnih določb v skladu z delom 10 CRR.
19. V skladu z nekaterimi prehodnimi določbami je potreben odbitek od temeljnega kapitala. V tem primeru se preostali znesek odbitka ali odbitkov upošteva pri temeljnem kapitalu, v primeru dodatnega temeljnega kapitala, ki ni zadosten, da bi lahko pokrnil ta znesek, pa se presežek odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

1.6.2 C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1)

20. Institucije v razpredelnici 5.1 poročajo prehodne določbe za sestavne dele kapitala iz členov 465 do 491 CRR glede na uporabo končnih določb iz naslova II dela 2 CRR.
21. Institucije v vrsticah 020 do 060 poročajo informacije v zvezi s prehodnimi določbami glede instrumentov, za katere se uporabljajo prehodna pravila. Vrednosti, ki jih je treba poročati v stolpcih 010 do 030 vrstice 060 predloge CA5.1, je mogoče pridobiti iz ustreznih odsekov predloge CA5.2.
22. Institucije v vrsticah 070 do 092 poročajo informacije v zvezi s prehodnimi določbami glede manjšinskih deležev ter instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe (v skladu s členoma 479 in 480 CRR).
23. Institucije od vrstice 100 naprej poročajo informacije v zvezi s prehodnimi določbami glede nerealiziranih dobičkov in izgub, odbitkov ter dodatnih filtrov in odbitkov.
24. V nekaterih primerih lahko prehodni odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala presegajo navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital ali dodatni kapital institucije. Če ta učinek izhaja iz prehodnih določb, se prikaže v ustreznih poljih predloge CA1. Prilagoditve v stolpcih predloge CA5 zato ne vključujejo učinkov prelivanja, če ni na voljo dovolj razpoložljivega kapitala.

1.6.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala
020	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala
030	Prilagoditve dodatnega kapitala
040	<p>Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva</p> <p>Stolpec 040 vključuje zadevni preostali znesek, tj. pred uporabo določb iz poglavja 2 ali 3 dela 3 CRR.</p> <p>Čeprav so stolpci 010 do 030 neposredno povezani s predlogo CA1, prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva, niso neposredno povezane z zadevnimi predlogami za kreditno tveganje. Morebitne prilagoditve, ki izhajajo iz prehodnih določb glede tveganju prilagojenih sredstev, se neposredno vključijo v predlogo CR SA, CR IRB ali CR EQU IRB. Poleg tega se ti učinki poročajo v stolpcu 040 predloge CA5.1. Navedeni zneski so zato le pojasnjevalne postavke.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
050	Veljavni odstotek
060	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb Stolpec 060 vključuje zneske posameznih instrumentov pred uporabo prehodnih določb, tj. osnovni znesek, potreben za izračun prilagoditev.
Vrstice	
010	1. Skupaj prilagoditve V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev različnih vrst kapitala in tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev.
020	1.1 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila Členi 483 do 491 CRR. V tej vrstici so navedeni skupni učinki instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila, po različnih vrstah kapitala.
030	1.1.1 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: instrumenti, ki tvorijo državno pomoč Člen 483 CRR.
040	1.1.1.1 Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za kapital v skladu z Direktivo 2006/48/ES Člen 483(1), (2), (4) in (6) CRR.
050	1.1.1.2 Instrumenti, ki jih izdajo institucije s sedežem v državi članici, vključeni v program za gospodarsko prilagoditev Člen 483(1), (3), (5), (7) in (8) CRR.
060	1.1.2 Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči Zneski, ki se poročajo, se pridobijo iz stolpca 060 predloge CA5.2.
070	1.2 Manjšinski deleži in ekvivalenti Člena 479 in 480 CRR. V tej vrstici so navedeni učinki prehodnih določb na manjšinske deleže, sprejemljive kot navaden lastniški temeljni kapital, kvalificirane instrumente temeljnega kapitala, sprejemljive kot konsolidirani dodatni temeljni kapital, in kvalificirani kapital, sprejemljiv kot konsolidirani dodatni kapital.

▼ M7

Vrstice	
080	<p>1.2.1 Kapitalski instrumenti in postavke, ki se ne štejejo za manjšinske deleže</p> <p>Člen 479 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je znesek, ki se uvrsti med konsolidacijske rezerve v skladu s prejšnjo zakonodajo.</p>
090	<p>1.2.2 Prehodno pripoznanje manjšinskih deležev v konsolidiranem kapitalu</p> <p>Člena 84 in 480 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.</p>
091	<p>1.2.3 Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu</p> <p>Člena 85 in 480 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.</p>
092	<p>1.2.4 Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu</p> <p>Člena 87 in 480 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.</p>
100	<p>1.3 Druge prehodne prilagoditve</p> <p>Členi 467 do 478 in 481 CRR.</p> <p>V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev odbitka od različnih vrst kapitala, nerealiziranih dobičkov in izgub, dodatnih filtrov in odbitkov ter tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev.</p>
110	<p>1.3.1 Nerealizirani dobički in izgube</p> <p>Člena 467 in 468 CRR</p> <p>V tej vrstici so navedeni skupni učinki prehodnih določb na nerealizirane dobičke in izgube, merjene po pošteni vrednosti.</p>
120	<p>1.3.1.1 Nerealizirani dobički</p> <p>Člen 468(1) CRR.</p>
130	<p>1.3.1.2 Nerealizirane izgube</p> <p>Člen 467(1) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
133	<p>1.3.1.3 Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU</p> <p>Člen 468 CRR.</p>
136	<p>1.3.1.4 Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU</p> <p>Člen 467 CRR.</p>
138	<p>1.3.1.5 Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja na pošteno vrednost, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi</p> <p>Člen 468 CRR.</p>
140	<p>1.3.2 Odbitki</p> <p>Člen 36(1) in členi 469 do 478 CRR.</p> <p>V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na odbitke.</p>
150	<p>1.3.2.1. Izgube tekočega poslovnega leta</p> <p>Člen 36(1)(a), člena 469(1) in 472(3) ter člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(a) CRR.</p> <p>Kadar morajo podjetja odbiti le pomembne izgube:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kadar je skupna vmesna neto izguba „pomembna“, se preostali znesek v celoti odbije od temeljnega kapitala, ali — kadar skupna vmesna neto izguba v celoti ni „pomembna“, se preostali znesek ne odbije.
160	<p>1.3.2.2. Neopredmetena sredstva</p> <p>Člen 36(1)(b), člena 469(1) in 472(4) ter člen 478 CRR.</p> <p>Pri določanju zneska neopredmetenih sredstev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 37 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(b) CRR.</p>
170	<p>1.3.2.3. Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik</p> <p>Člen 36(1)(c), člena 469(1) in 472(5) ter člen 478 CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
	<p>Pri določanju zneska zgoraj navedenih odloženih terjatev za davek, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 38 CRR v zvezi z zmanjšanjem odloženih terjatev za davek za odložene obveznosti za davek.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek v skladu s členom 469(1)(c) CRR.</p>
180	<p>1.3.2.4. Primanjkljaj rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB</p> <p>Člen 36(1)(d), člena 469(1) in 472(6) ter člen 478 CRR.</p> <p>Pri določanju zneska zgoraj navedenega primanjkljaja rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 40 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(d) CRR.</p>
190	<p>1.3.2.5. Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami</p> <p>Člen 33(1)(e), člena 469(1) in 472(7) ter člena 473 in 478 CRR.</p> <p>Pri določanju zneska zgoraj navedenih sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami institucije upoštevajo določbe člena 41 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(e) CRR.</p>
194	<p>1.3.2.5.* od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – pozitivna postavka</p> <p>Člen 473 CRR.</p>
198	<p>1.3.2.5.** od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – negativna postavka</p> <p>Člen 473 CRR.</p>
200	<p>1.3.2.6. Lastni instrumenti</p> <p>Člen 36(1)(f), člena 469(1) in 472(8) ter člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(f) CRR.</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 36(1)(f), člena 469(1) in 472(8) ter člen 478 CRR.</p> <p>Pri določanju zneska zgoraj navedenih lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 42 CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
	<p>Ker se obravnavanje „preostalega zneska“ razlikuje glede na vrsto instrumenta, institucije razdelijo deleže lastnih instrumentov navadnega lastniškega kapitala na „neposredne“ in „posredne“ deleže.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(f) CRR.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** od tega: neposredni deleži</p> <p>Člen 469(1)(b) in člen 472(8)(a) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* od tega: posredni deleži</p> <p>Člen 469(1)(b) in člen 472(8)(b) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 56(a), člen 474, člen 475(2) in člen 478 CRR.</p> <p>Pri določanju zneska zgoraj navedenih deležev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 57 CRR.</p> <p>Ker se obravnavanje „preostalega zneska“ razlikuje glede na vrsto instrumenta (člen 475(2) CRR), institucije razdelijo zgoraj navedene deleže na „neposredne“ in „posredne“ lastne deleže dodatnega temeljnega kapitala.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(a) CRR.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** od tega: neposredni deleži</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 474(b) in členom 475(2)(a) CRR.</p>
222	<p>1.3.2.6.2* od tega: posredni deleži</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 474(b) in členom 475(2)(b) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
230	<p>1.3.2.6.3 Lastni instrumenti dodatnega kapitala</p> <p>Člen 66(a), člen 476, člen 477(2) in člen 478 CRR.</p> <p>Pri določanju zneska deležev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 67 CRR.</p> <p>Ker se obravnavanje „preostalega zneska“ razlikuje glede na vrsto instrumenta (člen 477(2) CRR), institucije razdelijo zgoraj navedene glede na „neposredne“ in „posredne“ lastne deleže dodatnega kapitala.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(a) CRR.</p>
231	<p>od tega: neposredni deleži</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 476(b) in členom 477(2)(a) CRR.</p>
232	<p>od tega: posredni deleži</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 476(b) in členom 477(2)(b) CRR.</p>
240	<p>1.3.2.7. Vzajemni navzkrižni deleži</p> <p>Ker je obravnavanje „preostalega zneska“ odvisno od tega, ali je treba delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala v subjektu finančnega sektorja šteti za pomembnega ali ne (členi 472(9), 475(3) in 477(3) CRR), institucije razdelijo vzajemne navzkrižne deleže na pomembne naložbe in nepomembne naložbe.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu</p> <p>Člen 36(1)(g), člena 469(1) in 472(9) ter člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(g) CRR.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 36(1)(g), člen 469(1), člen 472(9)(a) in člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 469(1)(b) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
270	<p>1.3.2.7.1.2 Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 36(1)(g), člen 469(1), člen 472(9)(b) in člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 469(1)(b) CRR.</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu</p> <p>Členi 56(b), člen 474, člen 475(3) in člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(b) CRR.</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 56(b), člen 474, člen 475(3)(a) in člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 475(3) CRR.</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 56(b), člen 474, člen 475(3)(b) in člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 475(3) CRR.</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu</p> <p>Členi 66(b), člen 476, člen 477(3) in člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(b) CRR.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe</p> <p>Člen 66(b), člen 476, člen 477(3)(a) in člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 477(3) CRR.</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 66(b), člen 476, člen 477(3)(b) in člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 477(3) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
340	1.3.2.8. Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe
350	1.3.2.8.1 Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe Člen 36(1)(h), člen 469(1), člen 472(10) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(h) CRR.
360	1.3.2.8.2 Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe Člen 56(c), člen 474, člen 475(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(c) CRR.
370	1.3.2.8.3 Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe Člen 66(c), člen 476, člen 477(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(c) CRR.
380	1.3.2.9 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo Člen 470(2) in (3) CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: Člen 470(1) CRR.
390	1.3.2.10 Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo
400	1.3.2.10.1 Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo Člen 36(1)(i), člena 469(1) in 472(11) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(i) CRR.
410	1.3.2.10.2 Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo Člen 56(d), člen 474, člen 475(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(d) CRR.

▼ M7

Vrstice	
420	<p>1.3.2.10.2 Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo</p> <p>Člen 66(d), člen 476, člen 477(4) in člen 478 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(d) CRR.</p>
425	<p>1.3.2.11 Izvzetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>Člen 471 CRR.</p>
430	<p>1.3.3 Dodatni filtri in odbitki</p> <p>Člen 481 CRR.</p> <p>V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na dodatne filtre in odbitke.</p> <p>Institucije v skladu s členom 481 CRR v postavki 1.3.3 poročajo informacije v zvezi s filtri in odbitki, ki se zahtevajo v skladu z nacionalnimi ukrepi za prenos členov 57 in 66 Direktive 2006/48/ES ter členov 13 in 16 Direktive 2006/49/ES in se ne zahtevajo v skladu z delom 2.</p>

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5.2)

25. Institucije poročajo informacije v zvezi s prehodnimi določbami glede instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila in ki ne tvorijo državne pomoči (členi 484 do 491 CRR).

1.6.3.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	<p>Znesek instrumentov s povezanim vplačanim presežkom kapitala</p> <p>Člen 484(3) do (5) CRR.</p> <p>Instrumenti, ki so primerni oz. sprejemljivi za posamezne vrstice, vključno z njihovimi povezanimi vplačanimi presežki kapitala.</p>
020	<p>Osnova za izračun omejitve</p> <p>Člen 486(2) do (4) CRR.</p>
030	<p>Veljavni odstotek</p> <p>Člen 486(5) CRR.</p>
040	<p>Omejitev</p> <p>Člen 486(2) do (5) CRR.</p>

▼ M7

Stolpci	
050	(–) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil Člen 486(2) do (5) CRR.
060	Skupni znesek z uporabo predhodnih pravil Znesek, ki se poroča, je enak zneskom, ki so poročani v ustreznih stolpcih v vrstici 060 predloge CA 5.1.
Vrstice	
010	1. Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 Direktive 2006/48/ES Člen 484(3) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
020	2. Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 ter člen 154(8) in (9) Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 489 Člen 484(4) CRR.
030	2.1 Skupaj instrumenti brez odpoklica ali spodbude za odkup Člen 489 CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
040	2.2 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup Člen 489 CRR.
050	2.2.1 Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 49 CRR po datumu dejanske zapadlosti Člen 489(3) in člen 491(a) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
060	2.2.2 Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 49 CRR po datumu dejanske zapadlosti Člen 489(5) in člen 491(a) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.

▼ M7

Vrstice	
070	<p>2.2.3 Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 49 CRR po datumu dejanske zapadlosti</p> <p>Člen 489(6) in člen 491(c) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.</p>
080	<p>2.3 Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila</p> <p>Člen 487(1) CRR.</p> <p>Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila, se lahko obravnava kot instrumenti, za katere se lahko uporabljajo predhodna pravila, tako kot za instrumente dodatnega temeljnega kapitala.</p>
090	<p>3. Postavke, ki izpolnjujejo pogoje za točko (e), (f), (g) ali (h) člena 57 Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 490</p> <p>Člen 484(5) CRR.</p>
100	<p>3.1 Skupaj postavke brez spodbude za odkup</p> <p>Člen 490 CRR.</p>
110	<p>3.2 Postavke, za katere se uporabljajo predhodna pravila, s spodbudo za odkup</p> <p>Člen 490 CRR.</p>
120	<p>3.2.1 Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti</p> <p>Člen 490(3) in člen 491(a) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.</p>
130	<p>3.2.2 Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti</p> <p>Člen 490(5) in člen 491(a) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.</p>
140	<p>3.2.3 Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti</p> <p>Člen 490(6) in člen 491(c) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.</p>

▼ M7

Vrstice	
150	<p>3.3 Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila</p> <p>Člen 487(2) CRR.</p> <p>Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila, se lahko obravnava kot instrumenti, za katere se lahko uporabljajo predhodna pravila, tako kot za instrumente dodatnega kapitala.</p>

2. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS)

2.1 SPLOŠNE OPOMBE

26. Predlogi C 06.01 in C 06.02 se poročata, če se kapitalske zahteve izračunajo na konsolidirani podlagi. Ta predloga je sestavljena iz štirih delov z namenom zbiranja različnih informacij o vseh posameznih subjektih (vključno s poročevalsko institucijo), ki so vključeni v obseg konsolidacije.

- a) subjekti, vključeni v obseg konsolidacije;
- b) podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine;
- c) informacije o prispevku subjektov h kapitalski ustreznosti skupine;
- d) informacije o kapitalskih blažilnikih.

27. Institucije, ki so izvzete v skladu s členom 7 CRR, izpolnijo le stolpce 010 do 060 in 250 do 400.

2.2 PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE

28. Drugi del te predloge (podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine), ki zajema stolpce 070 do 210, je namenjen zbiranju informacij o kreditnih in drugih reguliranih finančnih institucijah, za katere dejansko veljajo posebne kapitalske zahteve na posamični podlagi. Za vse navedene subjekte, zajete v obsegu poročanja, podaja kapitalske zahteve za posamezne vrste tveganja in kapital za namen kapitalske ustreznosti.

29. Kadar gre za sorazmerno konsolidacijo udeležb, vrednosti, povezane s kapitalskimi zahtevami in kapitalom, odražajo ustrezne sorazmerne zneske.

2.3 INFORMACIJE O PRISPEVKIH POSAMEZNIH SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE

30. Namen tretjega dela te predloge (informacije o prispevkih vseh subjektov v okviru obsega konsolidacije kapitalske ustreznosti skupine, kot ga določa CRR, vključno s subjekti, za katere ne veljajo posebne kapitalske zahteve na posamični podlagi), v stolpcih 250 do 400 je ugotoviti, kateri subjekti v skupini ustvarjajo tveganja in pridobivajo kapital na trgu, na podlagi podatkov, ki so že na voljo ali jih je mogoče enostavno ponovno obdelati brez potrebe po ponovnem izračunu kapitalskega količnika na posamični ali subkonsolidirani podlagi. Na ravni subjekta so

▼ **M7**

tveganje in kapitalske vrednosti prispevki k vrednostim skupine in ne sestavine količnika kapitalske ustreznosti na posamični podlagi ter se kot take ne smejo primerjati med sabo.

31. Tretji del vključuje tudi zneske manjšinskih deležev, kvalificirani dodatni temeljni kapital in kvalificirani dodatni kapital, sprejemljiv v konsolidiranem kapitalu.
32. Ker se tretji del predloge nanaša na „prispevke“, se vrednosti, ki jih je treba poročati na tem mestu, po potrebi razlikujejo od vrednosti, poročenih v stolpcih, ki se nanašajo na podrobne informacije o kapitalski vrednosti skupine.
33. V osnovi se odpravijo medsebojne izpostavljenosti znotraj istih skupin na enak način tako v smislu tveganj kot kapitala, da se krijejo zneski, ki so bili v konsolidirani predlogi CA skupine poročani z dodajanjem zneskov, poročenih za posamezni subjekt v predlogi „Kapitalska ustreznost skupine“. Kadar prag 1 % ni presežen, neposredna povezava s predlogo CA ni mogoča.
34. Institucije določijo najprimernejšo metodo razdelitve med subjekte, pri kateri se upoštevajo možni učinki razpršitve za tržno tveganje in operativno tveganje.
35. Obstaja možnost, da je ena konsolidirana skupina vključena v drugo konsolidirano skupino. To pomeni, da se subjekti iz podskupine poročajo v predlogi GS za celotno skupino, in sicer vsak subjekt iz podskupine posebej, tudi če se za samo podskupino uporabljajo zahteve po poročanju. Če se za podskupino uporabljajo zahteve po poročanju, ta prav tako poroča predlogo GS za vsak subjekt posebej, čeprav so te podrobnosti vključene v predlogo GS višje konsolidirane skupine.
36. Institucija poroča podatke o prispevku subjekta, ko njegov prispevek k znesku skupne izpostavljenosti tveganjem preseže 1 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem skupine ali ko njegov prispevek h kapitalu preseže 1 % kapitala skupine. Ta prag ne velja za podrejene družbe ali podskupine, ki skupini zagotavljajo kapital (v obliki manjšinskih deležev ali instrumentov kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala, vključenega v kapital).

2.4 C 06.01 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – SKUPAJ (GS TOTAL)

Stolpci	Navodila
250–400	SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE Glej navodila za predlogo C 06.02.
410–480	KAPITALSKI BLAŽILNIKI Glej navodila za predlogo C 06.02.

▼ M7

Vrstice	Navodila
010	<p>SKUPAJ</p> <p>Postavka „Skupaj“ predstavlja vsoto vrednosti, poročanih v vseh vrsticah predloge C 06.02.</p>

2.5 C 06.02 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE
O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS)

Stolpci	Navodila
010–060	<p>SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE</p> <p>Predloga je namenjena zbiranju informacij o vseh subjektih, vključenih v obseg konsolidacije, za vsak subjekt posebej, v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR.</p>
010	<p>IME</p> <p>Ime subjekta, vključenega v obseg konsolidacije.</p>
020	<p>KODA</p> <p>Ta koda je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v tabeli.</p> <p>Koda, ki se dodeljena subjektu, vključenemu v obseg konsolidacije.</p> <p>Dejanska sestava kode je odvisna od nacionalnega sistema poročanja.</p>
025	<p>KODA LEI</p> <p>Koda LEI pomeni kodo identifikatorja pravnih subjektov in je referenčna oznaka, ki jo je predlagal Odbor za finančno stabilnost (FSB) in potrdila skupina G20, njen namen pa je zagotoviti enoten globalni identifikator za stranke v finančnih transakcijah.</p> <p>Dokler globalni sistem kod LEI ne bo popolnoma operacionalen, predhodne kode LEI nasprotnim strankam dodeljuje lokalna operativna enota, ki jo je potrdil Odbor za regulativni nadzor (<i>Regulatory Oversight Committee</i> – ROC, podrobne informacije so na voljo na spletni strani www.leiroc.org).</p> <p>Če za določeno nasprotno stranko obstaja koda identifikatorja pravnih subjektov (koda LEI), se uporablja za identifikacijo take nasprotnne stranke.</p>
030	<p>INSTITUCIJA ALI ENAKOVREDEN SUBJEKT (DA/NE)</p> <p>„DA“ se navede, če za subjekt veljajo kapitalske zahteve v skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah ali določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel.</p> <p>V nasprotnem primeru se navede „NE“.</p> <p>Manjšinski deleži:</p> <p>Člena 81(1)(a)(ii) in 82(1)(a)(ii) CRR.</p>

▼ M7

Stolpci	Navodila
	<p>Kar zadeva manjšinske deleže ter instrumente dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki ga izdajo podrejene družbe, so podrejene družbe, katerih instrumenti so lahko sprejemljivi, institucije ali podjetja, za katera se na podlagi veljavnega nacionalnega prava uporabljajo zahteve CRR.</p>
040	<p>OBSEG PODATKOV: posamično POLNO KONSOLIDIRANO (SF) ALI posamično DELNO KONSOLIDIRANO (SP)</p> <p>„SF“ se navede za posamezne podrejene družbe, ki so polno konsolidirane.</p> <p>„SP“ se navede za posamezne podrejene družbe, ki so delno konsolidirane.</p>
050	<p>KODA DRŽAVE</p> <p>Institucije sporočijo dvočrkovno kodo države v skladu s standardom ISO 3166-2.</p>
060	<p>DELEŽ V LASTI (%)</p> <p>Ta odstotek se nanaša na dejanski delež kapitala, ki ga ima nadrejena oseba v podrejeni družbi. V primeru polne konsolidacije neposredno podrejene družbe je dejanski delež npr. 70 %. V skladu s členom 4(16) CRR je delež podrejene družbe v podrejeni družbi, ki ga je treba sporočiti, enak zmnožku deležev med zadevnima podrejenima družbama.</p>
070–240	<p>INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>V oddelku s podrobnimi informacijami (tj. stolpci od 070 do 240) so informacije zbrane samo o subjektih in podskupinah, vključenih v obseg konsolidacije (poglavje 2 naslova II dela 1 CRR), za katere veljajo kapitalske zahteve v skladu s CRR ali določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel (tj. če je v stolpcu 030 naveden pritrdilni odgovor).</p> <p>Vključijo se informacije o vseh posameznih institucijah konsolidirane skupine, za katere veljajo kapitalske zahteve, ne glede na njihov sedež.</p> <p>Informacije, ki se poročajo v tem delu, so skladne z lokalnimi pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo na območju poslovanja institucije (zato za potrebe te predloge ni potreben dvojni izračun na posamični podlagi v skladu s pravili nadrejene institucije). Če se lokalna pravila o kapitalski ustreznosti razlikujejo od CRR in primerljiva razčlenitev ni na voljo, se informacije dopolnijo, kadar so na voljo ustrezno razdrobljeni podatki. Zato je ta del predloga o dejanskih podatkih, v kateri so povzeti izračuni, ki jih izvedejo posamezne institucije skupine, pri čemer se upošteva, da lahko za nekatere od navedenih institucij veljajo drugačna pravila o kapitalski ustreznosti.</p> <p>Sporočanje stalnih splošnih stroškov investicijskih podjetij:</p> <p>Investicijska podjetja v svoje izračune kapitalskega količnika vključijo kapitalske zahteve v zvezi s stalnimi splošnimi stroški v skladu s členi 95, 96, 97 in 98 CRR.</p>

▼ **M7**

Stolpci	Navodila
	Del zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, ki je povezan s stalnimi splošnimi stroški, se poroča v stolpcu 100 dela 2 te predloge.
070	<p>ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Poroča se vsota stolpcev 080 do 110.</p>
080	<p>KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza vsoti zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki so enaki ali enakovredni zneskom, ki jih je treba poročati v vrstici 040 „ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI IN PROSTE IZROČITVE“ ter zneskov kapitalskih zahtev, ki so enaki ali enakovredni zneskom, ki jih je treba poročati v vrstici 490 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE“ predloge CA2.</p>
090	<p>POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitalskih zahtev, ki so enake ali enakovredne zahtevam, ki jih je treba poročati v vrstici 520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA“ predloge CA2.</p>
100	<p>OPERATIVNO TVEGANJE</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganjem, ki je enak ali enakovreden znesku, ki se poroča v vrstici 590 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)“ predloge CA2.</p> <p>Stalni splošni stroški se vključijo v ta stolpec in vključujejo vrstico 630 „DODATEN ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV“ predloge CA2.</p>
110	<p>DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganjem, ki ni zgoraj posebej naveden. To je vsota zneskov iz vrstic 640, 680 in 690 predloge CA2.</p>
120–240	<p>PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE</p> <p>Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne z lokalnimi pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo na območju poslovanja subjekta ali podskupine.</p>

▼ **M7**

Stolpci	Navodila
120	<p>KAPITAL</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitala, ki je enak ali enakovreden kapitalu, ki ga je treba poročati v vrstici 010 „KAPITAL“ predloge CA1.</p>
130	<p>OD TEGA: KVALIFICIRANI KAPITAL</p> <p>Člen 82 CRR.</p> <p>Stolpec se izpolni le za podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so polno konsolidirane in so institucije.</p> <p>Kvalificirani deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom, vplačanim presežkom kapitala in drugimi rezervami) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.</p>
140	<p>POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE</p> <p>Člen 87(1)(b) CRR.</p>
150	<p>SKUPNI TEMELJNI KAPITAL</p> <p>Člen 25 CRR.</p>
160	<p>OD TEGA: KVALIFICIRANI TEMELJNI KAPITAL</p> <p>Člen 82 CRR.</p> <p>Stolpec se izpolni le za podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so polno konsolidirane in so institucije.</p> <p>Kvalificirani deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.</p>
170	<p>POVEZANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA</p> <p>Člen 85(1)(b) CRR.</p>

▼ M7

Stolpci	Navodila
180	<p>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL</p> <p>Člen 50 CRR.</p>
190	<p>OD TEGA: MANJŠINSKI DELEŽI</p> <p>Člen 81 CRR.</p> <p>Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, ki so institucije, razen odvisnih družb iz člena 84(3) CRR. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za namene vseh izračunov, ki jih določa člen 84 CRR, če je potrebno, v skladu s členom 84(2), v nasprotnem primeru na posamični podlagi.</p> <p>Za namene CRR in te predloge so manjšinski deleži za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.</p>
200	<p>POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE</p> <p>Člen 84(1)(b) CRR.</p>
210	<p>DODATNI TEMELJNI KAPITAL</p> <p>Člen 61 CRR.</p>
220	<p>OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL</p> <p>Člena 82 in 83 CRR.</p> <p>Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so institucije, razen odvisnih družb iz člena 85(2) CRR. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za namene vseh izračunov, ki jih določa člen 85 CRR, če je potrebno, v skladu s členom 85(2), v nasprotnem primeru pa na posamični podlagi.</p> <p>Za namene CRR in te predloge so manjšinski deleži za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti dodatnega temeljnega kapitala (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.</p>

▼ M7

Stolpci	Navodila
230	<p>DODATNI KAPITAL</p> <p>Člen 71 CRR.</p>
240	<p>OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI KAPITAL</p> <p>Člena 82 in 83 CRR.</p> <p>Ta stolpec izpolnijo le polno konsolidirane podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so institucije, razen odvisnih družb iz člena 87(2) CRR. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za namene vseh izračunov, ki jih določa člen 87 CRR, če je potrebno, v skladu s členom 87(2) CRR, v nasprotnem primeru pa na posamični podlagi.</p> <p>Za namene CRR in te predloge so manjšinski deleži za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti dodatnega kapitala (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb; tj. znesek mora biti sprejemljiv na dan poročanja.</p>
250–400	<p>INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE</p>
250–290	<p>PRISPEVEK K TVEGANJEM</p> <p>Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne s pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo za poročevalsko institucijo.</p>
250	<p>ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Poroča se vsota stolpcev 260 do 290.</p>
260	<p>KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE</p> <p>Znesek, ki se poroča, so zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in tveganje v zvezi s kapitalskimi zahtevami za poravnavo/izročitev na podlagi CRR, razen zneskov, povezanih s posli z drugimi subjekti, vključenimi v izračun konsolidiranega količnika kapitalске ustreznosti skupine.</p>
270	<p>POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA</p> <p>Zneske izpostavljenosti tveganjem za tržna tveganja je treba izračunati na ravni posameznega subjekta v skladu s CRR. Subjekti poročajo prispevek k zneskom skupne izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga skupine. Vsota zneskov, poročana v tem stolpcu, ustreza znesku iz vrstice 520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA“ konsolidiranega poročila.</p>

▼ **M7**

Stolpci	Navodila
280	<p>OPERATIVNO TVEGANJE</p> <p>V primeru naprednega pristopa poročani zneski izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje vključujejo učinek razpršitve.</p> <p>V ta stolpec se vključijo stalni splošni stroški.</p>
290	<p>DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganjem, ki ni zgoraj posebej naveden.</p>
300–400	<p>PRISPEVEK H KAPITALU</p> <p>Namen tega dela predloge ni uvedba zahteve, da morajo institucije izvesti celoten izračun skupnega kapitalskega količnika na ravni posameznega subjekta.</p> <p>Stolpce 300 do 350 izpolnijo tisti konsolidirani subjekti, ki prispevajo h kapitalu z manjšinskim deležem, medtem ko stolpce 360 do 400 izpolnijo vsi drugi konsolidirani subjekti, ki prispevajo h konsolidiranemu kapitalu.</p> <p>Kapital, ki ga subjektu prispevajo drugi subjekti, vključeni v obseg poročevalskega subjekta, se ne upošteva. V tem stolpcu se poroča le neto prispevek h kapitalu skupine, tj. zlasti kapital, ki ga zberejo tretje strani, in akumulirane rezerve.</p> <p>Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne s pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo za poročevalsko institucijo.</p>
300–350	<p>KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL</p> <p>Znesek, ki se poroča kot „KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL“, je znesek, kot izhaja iz naslova II dela 2 CRR, pri čemer se ne upošteva kapital, ki ga prispevajo drugi subjekti skupine.</p>
300	<p>KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL</p> <p>Člen 87 CRR.</p>
310	<p>KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL</p> <p>Člen 85 CRR.</p>
320	<p>MANJŠINSKI DELEŽI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL</p> <p>Člen 84 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je znesek manjšinskih deležev podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital v skladu s CRR.</p>

▼ **M7**

Stolpci	Navodila
330	<p>KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL</p> <p>Člen 86 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega temeljnega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital v skladu s CRR.</p>
340	<p>KVALIFICIRANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI KAPITAL</p> <p>Člen 89 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni kapital v skladu s CRR.</p>
350	<p>POJASNJEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (-)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME</p>
360–400	<p>KONSOLIDIRANI KAPITAL</p> <p>Člen 18 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča kot „KONSOLIDIRANI KAPITAL“, je znesek, kot izhaja iz bilance stanja, brez kapitala, ki ga prispevajo drugi subjekti skupine.</p>
360	<p>KONSOLIDIRANI KAPITAL</p>
370	<p>OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL</p>
380	<p>OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL</p>
390	<p>OD TEGA: PRISPEVKI H KONSOLIDIRANEMU REZULTATU</p> <p>Poročajo se prispevki vseh subjektov h konsolidiranemu rezultatu (dobiček ali izguba (-)). To vključuje rezultate, ki se lahko pripišejo manjšinskim deležem.</p>
400	<p>OD TEGA: (-) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME</p> <p>V tem polju se poroča dobro ime ali negativno dobro ime poročevalskega subjekta glede podrejene družbe.</p>
410–480	<p>KAPITALSKI BLAŽILNIKI</p> <p>Struktura poročanja kapitalskih blažilnikov v predlogi GS temelji na splošni strukturi predloge CA4, pri čemer se uporabljajo isti koncepti poročanja. Pri poročanju kapitalskih blažilnikov za predlogo GS se ustrezni zneski poročajo na podlagi izračuna zahtev po blažilniku, tj. glede na to, ali se zahteve izračunajo na konsolidirani, subkonsolidirani ali posamični ravni.</p>

▼ M7

Stolpci	Navodila
410	<p>ZAHTEVE PO SKUPNEM BLAŽILNIKU</p> <p>Člen 128(6) direktive o kapitalskih zahtevah.</p>
420	<p>VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK</p> <p>Člen 128(1) in člen 29 direktive o kapitalskih zahtevah.</p> <p>V skladu s členom 129(1) je varovalni kapitalski blažilnik dodatni znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Ker je stopnja varovalnega kapitalskega blažilnika v višini 2,5 % stalna, se znesek poroča v tem polju.</p>
430	<p>POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTEN PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK</p> <p>Člen 128(2), člen 130 in členi 135 do 140 direktive o kapitalskih zahtevah.</p> <p>V tem polju se poroča dejanski znesek proticikličnega blažilnika.</p>
440	<p>VAROVALNI BLAŽILNIK ZARADI MAKROBONITETNEGA ALI SISTEMSKEGA TVEGANJA, UGOTOVLJENEGA NA RAVNI DRŽAVE ČLANICE</p> <p>Člen 458(2)(d)(iv) CRR.</p> <p>V tem polju se poroča 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.</p>
450	<p>BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ</p> <p>Člen 128(5) ter člena 133 in 134 direktive o kapitalskih zahtevah.</p> <p>V tem polju se poroča znesek blažilnika sistemskih tveganj.</p>
460	<p>BLAŽILNIK ZA SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE</p> <p>Člen 131 direktive o kapitalskih zahtevah.</p> <p>V tem polju se poroča znesek blažilnika za sistemsko pomembne institucije.</p>
470	<p>BLAŽILNIK ZA GLOBALNE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE</p> <p>Člen 128(3) in člen 131 direktive o kapitalskih zahtevah.</p> <p>V tem polju se poroča znesek blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije.</p>
480	<p>BLAŽILNIK ZA DRUGE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE</p> <p>Člen 128(4) in člen 131 direktive o kapitalskih zahtevah.</p> <p>V tem polju se poroča znesek blažilnika za druge sistemsko pomembne institucije.</p>

▼ M7

3. PREDLOGE ZA KREDITNO TVEGANJE
- 3.1 SPLOŠNE OPOMBE
 37. Obstajajo različni sklopi predlog za standardizirani pristop in pristop IRB za kreditno tveganje. Poleg tega se poročajo ločene predloge za geografsko razčlenitev izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja, če je presežen zadevni prag iz člena 5(a)(4).
- 3.1.1 Poročanje o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave
 38. V členu 235 CRR je opisan postopek izračuna izpostavljenosti, ki je v celoti zavarovana z osebnim zavarovanjem.
 39. V členu 236 CRR je opisan postopek izračuna izpostavljenosti, ki je v celoti zavarovana z osebnim zavarovanjem, v primeru polnega zavarovanja/delnega zavarovanja – enaka zapadlost.
 40. Členi 196, 197 in 200 CRR urejajo stvarno kreditno zavarovanje.
 41. Poročanje izpostavljenosti do dolžnikov (neposrednih nasprotnih strank) in dajalcev zavarovanja, ki so razvrščeni v isto kategorijo izpostavljenosti, se izvede kot priliv v isto kategorijo izpostavljenosti in kot odliv iz nje.
 42. Vrsta izpostavljenosti se ne spremeni zaradi osebnega kreditnega zavarovanja.
 43. Če je izpostavljenost zavarovana z osebnim kreditnim zavarovanjem, je zavarovani del razvrščen kot odliv, npr. v kategoriji izpostavljenosti dolžnika, in kot priliv v kategoriji izpostavljenosti dajalca zavarovanja. Vendar se vrsta izpostavljenosti ne spremeni zaradi spremembe kategorije izpostavljenosti.
 44. Učinek zamenjave v okviru poročanja COREP odraža tveganju prilagojeno obravnavanje, ki se dejansko uporablja za zavarovani del izpostavljenosti. Zavarovani del izpostavljenosti je kot tak prilagojen tveganju v skladu s standardiziranim pristopom in se poroča v predlogi CR SA.
- 3.1.2 Poročanje o kreditnem tveganju nasprotne stranke
 45. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz pozicij kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v predlogi CR SA ali CR IRB ne glede na to, ali so postavke netrgovalne knjige ali postavke trgovalne knjige.
- 3.2 C 07.00 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SA)
 - 3.2.1 Splošne opombe
 46. Predloge CR SA zagotavljajo potrebne informacije o izračunu kapitalskih zahtev za kreditno tveganje v skladu s standardiziranim pristopom. Zagotavljajo zlasti podrobne informacije o:
 - a) razporeditvi vrednosti izpostavljenosti glede na različne vrste izpostavljenosti, uteži tveganja in kategorije izpostavljenosti;

▼ M7

- b) znesku in vrstah tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki se uporabljajo za zmanjševanje tveganj.

3.2.2 Obseg predloge CR SA

47. V skladu s členom 112 CRR se vsaka izpostavljenost na podlagi standardiziranega pristopa razvrsti v eno od 16 kategorij izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa z namenom izračuna kapitalskih zahtev.
48. V predlogi CR SA je treba navesti informacije o vseh kategorijah izpostavljenosti in posamezno za vsako kategorijo izpostavljenosti, kot je določeno za standardizirani pristop. Skupne vrednosti in informacije po posameznih kategorijah izpostavljenosti se poročajo ločeno.
49. Predloga CR SA pa ne obsega naslednjih izpostavljenosti:
 - a) izpostavljenosti, razvrščenih v „postavke iz naslova pozicij v listinjenju“ v skladu s členom 112(m) CRR, ki se poročajo v predlogah CR SEC;
 - b) izpostavljenosti, odbitih od kapitala.
50. Obseg predloge CR SA vključuje naslednje kapitalske zahteve:
 - a) kreditno tveganje v skladu s poglavjem 2 (Standardizirani pristop) naslova II dela 3 CRR v netrgovalni knjigi, vključno s kreditnim tveganjem nasprotne stranke v skladu s poglavjem 6 (Kreditno tveganje nasprotne stranke) naslova II dela 3 CRR v netrgovalni knjigi;
 - b) kreditno tveganje nasprotne stranke v skladu s poglavjem 6 (Kreditno tveganje nasprotne stranke) naslova II dela 3 CRR v trgovalni knjigi;
 - c) tveganje poravnave iz naslova prostih izročitev v skladu s členom 379 CRR v zvezi z vsemi poslovnimi dejavnostmi.
51. V obseg predloge so vključene vse izpostavljenosti, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR ter v povezavi s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 CRR. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) CRR, morajo v tej predlogi poročati svoje pozicije, ki izhajajo iz trgovalne knjige, če uporabljajo poglavje 2 naslova II dela 3 CRR za izračun kapitalskih zahtev iz navedene uredbe (poglavji 2 in 6 naslova II dela 3 in naslova V CRR). Zato predloga zagotavlja podrobne informacije o vrsti izpostavljenosti (npr. bilančne postavke/zunajbilančne postavke) in tudi informacije o dodelitvi uteži tveganj v okviru zadevne kategorije izpostavljenosti.
52. Poleg tega predloga CR SA vključuje pojasnjevalne postavke v vrsticah 290 do 320, ki so namenjene zbiranju nadaljnjih informacij o izpostavljenostih, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine, in neplačanih izpostavljenostih.

▼ M7

53. Te pojasnjevalne postavke se poročajo le za naslednje kategorije izpostavljenosti:
- a) izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank (člen 112(a) CRR);
 - b) izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav (člen 112(b) CRR);
 - c) izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja (člen 112(c) CRR);
 - d) izpostavljenosti do institucij (člen 112(f) CRR);
 - e) izpostavljenosti do podjetij (člen 112(g) CRR);
 - f) izpostavljenosti na drobno (člen 112(h) CRR).
54. Poročanje pojasnjevalnih postavk ne vpliva niti na izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz kategorij izpostavljenosti v skladu s členom 112(a) do (c) in (f) do (h) CRR niti na izračun tistih iz kategorij izpostavljenosti v skladu s členom 112(i) in (j) CRR, poročanih v predlogi CR SA.
55. Pojasnjevalne vrstice zagotavljajo dodatne informacije o dolžnikovi strukturi kategorij „neplačanih“ izpostavljenosti ali izpostavljenosti „zavarovanih z nepremičninami“. Izpostavljenosti se poročajo v teh vrsticah, kadar bi bili dolžniki navedeni v kategorijah izpostavljenosti „enote centralne ravni držav ali centralnih bank“, „enote regionalne ali lokalne ravni držav“, „subjekti javnega sektorja“, „institucije“, „podjetja“ in „na drobno“ predloge CR SA, če navedene izpostavljenosti ne bi bile razvrščene v kategorijo izpostavljenosti „neplačano“ ali „zavarovano z nepremičninami“. Številke, ki se poročajo, so sicer enake tistim, ki se uporabljajo za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti v kategorijah izpostavljenosti „neplačano“ ali „zavarovano z nepremičninami“.
56. Na primer, za izpostavljenost, katere zneski izpostavljenosti tveganju se izračunajo v skladu s členom 127 CRR in pri čemer so prilagoditve vrednosti manjše od 20 %, se te informacije poročajo v vrstici 320 predloge CR SA v skupni vrednosti in v kategoriji izpostavljenosti „neplačano“. Če je bila izpostavljenost, preden je postala neplačana, izpostavljenost do institucije, se te informacije poročajo tudi v vrstici 320 kategorije izpostavljenosti „institucije“.
- 3.2.3. Razvrstitev izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa
57. Da se zagotovi dosledno razvrščanje izpostavljenosti v različne kategorije izpostavljenosti iz člena 112 CRR, se uporabi naslednji postopni pristop:
- a) V prvem koraku se originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev razvrsti v ustrezno kategorijo (originalne) izpostavljenosti iz člena 112 CRR, brez poseganja v posebno obravnavanje (uteži tveganja), ki ga je deležna posamezna izpostavljenost v okviru kategorije izpostavljenosti, v katero je razvrščena.

▼ M7

- b) V drugem koraku se lahko izpostavljenosti prerazvrstijo v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave na izpostavljenost (npr. jamstva, kreditni izvedeni finančni instrumenti, enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem) prek prilivov in odlivov.
58. Naslednja merila se uporabljajo za razvrščanje originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev v različne kategorije izpostavljenosti (prvi korak) brez poseganja v nadaljnje prerazporejanje zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost ali v obravnavanje (utež tveganja), ki ga je deležna posamezna izpostavljenost v okviru kategorije izpostavljenosti, v katero je razvrščena.
59. Za namen razvrščanja originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja v prvem koraku se tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, povezane z izpostavljenostjo, ne upoštevajo (opozoriti je treba, da se bodo izrecno upoštevale v drugi fazi), razen če je učinek zavarovanja neločljiv del opredelitve kategorije izpostavljenosti, kot je v primeru kategorije izpostavljenosti iz člena 112(i) CRR (izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine).
60. Člen 112 CRR ne določa meril za ločevanje kategorij izpostavljenosti. To bi lahko pomenilo, da bi se lahko ena izpostavljenost razvrstila v različne kategorije izpostavljenosti, če v merilih za ocenjevanje ni določeno prednostno razvrščanje. Najbolj očitni primer izhaja iz izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno (člen 112(n) CRR) ter izpostavljenosti do institucij (člen 112(f) CRR)/izpostavljenosti do podjetij (člen 112(g) CRR). V tem primeru je jasno, da CRR določa posredno prednostno razvrščanje, ker se najprej oceni, ali neka izpostavljenost izpolnjuje pogoje za razvrstitev v kratkoročne izpostavljenosti do institucij in izpostavljenosti do podjetij. Sicer je očitno, da se izpostavljenost nikoli ne razvrsti v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(n) CRR. Navedeni primer je eden od najbolj očitnih primerov, vendar ni edini. Opozoriti je treba, da so merila, ki se uporabljajo za določitev kategorij izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, različna (institucionalno razvrščanje, ročnost izpostavljenosti, stanje neplačane izpostavljenosti itd.), kar je glavni razlog za neločeno združevanje.
61. Za homogeno in primerljivo poročanje je treba določiti merila za ocenjevanje prednostnega razvrščanja za razvrstitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja glede na kategorije izpostavljenosti, brez poseganja v posebno obravnavanje (utež tveganja), ki ga je deležna posamezna izpostavljenost v okviru kategorije izpostavljenosti, v katero je razvrščena. Merila za prednostno razvrščanje, ki so predstavljena spodaj z uporabo sheme drevesa odločanja, temeljijo na ocenjevanju pogojev, ki so v CRR določeni izrecno zato, da izpostavljenost ustreza določeni kategoriji izpostavljenosti in, če je to izpolnjeno, na kateri koli odločitvi glede dela poročevalskih institucij ali nadzornika v zvezi z uporabo nekaterih kategorij izpostavljenosti. Kot tak bi bil rezultat postopka razvrščanja izpostavljenosti za namene poročanja skladen z določbami CRR. To institucijam ne preprečuje, da bi uporabile druge notranje postopke razvrščanja, ki so prav tako lahko v skladu z vsemi zadevnimi določbami CRR in njihovimi razlagami, ki jih izdajo ustrezni forumi.

▼ M7

62. Kategorija izpostavljenosti ima lahko prednost pred drugimi v razvrstitvi ocen v okviru drevesa odločanja (tj. kategorija je ocenjena prva, če se vanjo lahko razvrsti izpostavljenost brez poseganja v rezultat tega ocenjevanja), če sicer vanjo ne bi bila razvrščena nobena izpostavljenost. To bi se zgodilo, če bi bila kategorija izpostavljenosti v primeru odsotnosti meril za prednostno razvrščanje podskupina drugih. Kot taka bi merila, grafično prikazana v okviru naslednjega drevesa odločanja, temeljila na postopnem procesu.
63. Na tej podlagi bi se pri razvrstitvi ocen v okviru spodnjega drevesa odločanja upošteval naslednji vrstni red:
1. pozicije v listinjenju;
 2. postavke, povezane z zelo visokim tveganjem;
 3. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov
 4. neplačane izpostavljenosti;
 5. izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih („KNP“)/izpostavljenosti iz naslova kritih obveznic (ločene kategorije izpostavljenosti);
 6. izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine;
 7. druge postavke;
 8. izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno;
 9. vse druge kategorije izpostavljenosti (ločene kategorije izpostavljenosti), ki vključujejo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank, izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav, izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank, izpostavljenosti do mednarodnih organizacij, izpostavljenosti do institucij, izpostavljenosti do podjetij in izpostavljenosti na drobno.
64. V primeru izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih in kadar je uporabljen pristop vpogleda (člen 132(3) do (5) CRR) se posamezne osnovne izpostavljenosti obravnavajo in razvrstijo v ustrezne vrstice uteži tveganja v skladu z njihovo obravnavo, vse posamezne izpostavljenosti pa se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih („KNP“).
65. Če so kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila iz člena 134(6) CRR ocenjeni, se razvrstijo neposredno v pozicije v listinjenju. Če niso ocenjeni, se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „druge postavke“. V tem primeru se nominalna vrednost pogodbe sporoči kot originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev v vrstici za „druge uteži tveganja“ (uporabi se utež, določena z vsoto iz člena 134(6) CRR).
66. V drugem koraku se zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave izpostavljenosti prerazporedijo v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanj.

▼ M7

DREVO ODLOČANJA ZA RAZVRSTITEV ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV V KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA V SKLADU S CRF

Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(m)?	DA	Pozicije v listinjenju
NE		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(k)?	DA	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem (glej tudi člen 128)
NE		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(p)?	DA	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (glej tudi člen 133).
NE		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(j)?	DA	Neplačane izpostavljenosti
NE		
Ali ustreza razvrstitvi v kategoriji izpostavljenosti iz člena 112(l) in (o)?	DA	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih (KNP). Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice (glej tudi člen 129). Ti kategoriji izpostavljenosti sta ločeni druga od druge (glej opombe glede pristopa vpogleda v zgornjem odgovoru). Zato je razvrstitev v eno od kategorij neposredna.
NE		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(i)?	DA	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine (glej tudi člen 124)
NE		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(q)?	DA	Druge postavke
NE		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(n)?	DA	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno
NE		
<p>Spodnje kategorije izpostavljenosti so ločene druga od druge. Zato je razvrstitev v eno od kategorij neposredna.</p> <p>Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank.</p> <p>Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav.</p> <p>Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja.</p> <p>Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank.</p> <p>Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij.</p> <p>Izpostavljenosti do institucij.</p> <p>Izpostavljenosti do podjetij.</p> <p>Izpostavljenosti na drobno.</p>		

▼ **M7**

3.2.4 Pojasnila glede obsega nekaterih posebnih kategorij izpostavljenosti iz člena 112 CRR

3.2.4.1 Kategorija izpostavljenosti „institucije“

67. Sporočanje izpostavljenosti znotraj skupine v skladu s členom 113(6) do (7) CRR se izvede, kakor sledi.

68. Izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 113(7) CRR, se poročajo v ustreznih kategorijah izpostavljenosti, v okviru katerih bi se sporočile, če to ne bi bile izpostavljenosti znotraj skupine.

69. V skladu s členom 113(6) in (7) CRR „lahko institucija ob predhodni odobritvi pristojnih organov opusti uporabo zahtev iz odstavka 1 tega člena za izpostavljenosti te institucije do nasprotne stranke, ki je njena nadrejena oseba, njena odvisna družba, odvisna družba njene nadrejene družbe ali podjetje, s katerim je povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS“. To pomeni, da nasprotne stranke znotraj skupine niso nujno institucije, ampak tudi družbe, ki so razvrščene v druge kategorije izpostavljenosti, npr. družbe za pomožne storitve ali družbe v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS. Zato se izpostavljenosti znotraj skupine poročajo v ustreznih kategorijah izpostavljenosti.

3.2.4.2 Kategorija izpostavljenosti „krite obveznice“

70. Razvrščanje izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa v kategorijo izpostavljenosti „krite obveznice“ se izvede, kakor sledi.

71. Obveznice, kot so opredeljene v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES, izpolnjujejo zahteve iz člena 129(1) do (2) CRR, da se lahko razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „krite obveznice“. Izpolnjevanje navedenih zahtev je treba preveriti v vsakem primeru. Kljub temu se obveznice, ki so v skladu s členom 52(4) Direktive 2009/65/ES in izdane pred 31. decembrom 2007, prav tako razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „krite obveznice“ zaradi člena 129(6) CRR.

3.2.4.3 Kategorija izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjetji“

72. Če se uporabi možnost iz člena 132(5) CRR, se izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih poročajo kot bilančne postavke v skladu s prvim stavkom člena 111(1) CRR.

3.2.5 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	<p>ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 111 CRR brez upoštevanja prilagoditev vrednosti in rezervacij, konverzijskih faktorjev in učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z naslednjimi opredelitvami, ki izhajajo iz člena 111(2) CRR.</p> <p>Za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR ali člen 92(3)(f) CRR, originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunani v skladu z metodami iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.</p>

▼ M7

Stolpci	
	<p>Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) CRR.</p> <p>V primeru bilančnega pobota v skladu s členom 219 CRR se vrednosti izpostavljenosti poročajo v skladu s prejetim zavarovanjem z denarnimi sredstvi.</p> <p>V primeru okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo repo posle in/ali posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga in/ali druge posle z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, se v stolpec 010 vključi učinek stvarnega kreditnega zavarovanja v obliki okvirnih pogodb o pobotu iz člena 220(4) CRR. Zato se v primeru okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo repo posle, za katere se uporabljajo določbe iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, E*, izračunan v skladu s členoma 220 in 221 CRR, sporoči v stolpcu 010 predloge CR SA.</p>
030	<p>(-) Prilagoditve vrednosti in rezervacije, povezane z originalno izpostavljenostjo</p> <p>Člena 24 in 111 CRR</p> <p>Prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt.</p>
040	<p>Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami</p> <p>Vsota stolpcev 010 in 030.</p>
050–100	<p>TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST</p> <p>Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(57) CRR, ki zmanjšujejo kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opredeljeno spodaj v okviru polja Zamenjava izpostavljenosti zaradi zmanjševanja kreditnega tveganja.</p> <p>Če ima zavarovanje učinek na vrednost izpostavljenosti (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.</p> <p>Postavke, ki se poročajo v tem polju:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zavarovanje s premoženjem, vključeno v skladu z enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem; — primerno osebno kreditno zavarovanje. <p>Glej tudi navodila iz točke 4.1.1.</p>
050–060	<p>Osebno kreditno zavarovanje: prilagojene vrednosti (Ga)</p> <p>Člen 235 CRR.</p> <p>Člen 239(3) CRR določa prilagojeno vrednost Ga osebnega kreditnega zavarovanja.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
050	<p>Jamstva</p> <p>— Člen 203 CRR.</p> <p>— Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(59) CRR, ki se razlikuje od kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.</p>
060	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti</p> <p>Člen 204 CRR.</p>
070 – 080	<p>Stvarno kreditno zavarovanje</p> <p>Ta stolpca se nanašata na stvarno kreditno zavarovanje v skladu s členom 4(58) ter členi 196, 197 in 200 CRR. Zneski ne vključujejo okvirnih pogodb o pobotu (ki so že vključene v originalno izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev).</p> <p>Kreditni zapisi in pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz primernih pogodb o bilančnem pobotu v skladu s členoma 218 in 219 CRR, se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.</p>
070	<p>Zavarovanje s finančnim premoženjem: enostavna metoda</p> <p>Člen 222(1) do (2) CRR.</p>
080	<p>Drugo stvarno kreditno zavarovanje</p> <p>Člen 232 CRR.</p>
090–100	<p>ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA</p> <p>Členi 222(3), 235(1) do (2) in člen 236 CRR.</p> <p>Odlivi ustrezajo kriteriju delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja.</p> <p>Poročajo se tudi prilivi in odlivi v isti kategoriji izpostavljenosti.</p> <p>Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog.</p>
110	<p>NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Znesek izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST.</p>

▼ M7

Stolpci	
120–140	<p>TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE, RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM</p> <p>Členi 223, 224, 225, 226, 227 in 228 CRR. Zajema tudi kreditne zapise (člen 218 CRR).</p> <p>Kreditni zapisi in pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu v skladu s členoma 218 in 219 CRR, se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.</p> <p>Učinek zavarovanja razvite metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, ki se uporabi za izpostavljenost, zavarovano s primernim zavarovanjem s finančnim premoženjem, se izračuna v skladu s členi 223, 224, 225, 226, 227 in 228 CRR.</p>
120	<p>Prilagoditev za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo</p> <p>Člen 223(2) do (3) CRR.</p> <p>Znesek, ki se sporoči, je določen z vplivom prilagoditve za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo $(E_{va} - E) = E * H_e$.</p>
130	<p>(–) Prilagojena vrednost zavarovanja s finančnim premoženjem (Cvam)</p> <p>Člen 239(2) CRR.</p> <p>Za posle v trgovalni knjigi vključuje zavarovanje s finančnim premoženjem in blago, primerno za izpostavljenosti v trgovanih knjigah v skladu s členom 299(2)(c) do (f) CRR.</p> <p>Znesek, ki se sporoči, ustreza $C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)$. Za opredelitve C, H_c, H_{fx}, t, T in t* glej oddelka 4 in 5 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.</p>
140	<p>(–) Od tega: prilagoditve za nestanovitnost in zapadlost</p> <p>Člena 223(1) in 239(2) CRR.</p> <p>Znesek, ki se sporoči, je skupni vpliv prilagoditev za nestanovitnost in zapadlost $(C_{vam} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, pri čemer je vpliv prilagoditve za nestanovitnost $(C_{va} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$ in vpliv prilagoditve za zapadlost $(C_{vam} - C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</p>
150	<p>Popolnoma prilagojena vrednost izpostavljenosti (E*)</p> <p>Členi 220(4), 223(2) do (5) in 228(1) CRR.</p>
160–190	<p>Razčlenitev popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti zunaj-bilančnih postavk glede na konverzijske faktorje</p> <p>Člena 111(1) in 4(56) CRR. Glej tudi člena 222(3) in 228(1) CRR.</p> <p>Sporočene vrednosti so popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja.</p>

▼ M7

Stolpci	
200	<p>Vrednost izpostavljenosti</p> <p>Člen 111 CRR in oddelek 4 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev, ki jih je treba dodeliti utežem tveganja v skladu s členom 113 in oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR.</p>
210	<p>Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke</p> <p>Za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, vrednost izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunana v skladu z metodami iz oddelkov 2, 3, 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.</p>
215	<p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uporabo faktorja za podporo MSP</p> <p>Člen 113(1) do (5) CRR brez upoštevanja faktorja za podporo MSP v skladu s členom 500 CRR.</p>
220	<p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorja za podporo MSP</p> <p>Člen 113(1) do (5) CRR z upoštevanjem faktorja za podporo MSP v skladu s členom 500 CRR.</p>
230	<p>Od tega: z bonitetno oceno na podlagi imenovane ECAI</p>
240	<p>Od tega: z bonitetno oceno na podlagi enot centralne ravni države</p>
Vrstice	Navodila
010	<p>Skupni znesek izpostavljenosti</p>
015	<p>od tega: neplačane izpostavljenosti</p> <p>Člen 127 CRR.</p> <p>Ta vrstica se poroča samo za razrede izpostavljenosti „Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem“ in „Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“.</p> <p>Če je izpostavljenost navedena v členu 128(2) CRR ali izpolnjuje merila iz člena 128(3) ali 133 CRR, se razporedi v razred izpostavljenosti „Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem“ ali „Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“. Zato drugačne razporeditve niso mogoče, tudi če je izpostavljenost neplačana v skladu s členom 127 CRR.</p>
020	<p>od tega: MSP</p> <p>V tej vrstici se poročajo vse izpostavljenosti do MSP.</p>

▼ M7

Vrstice	Navodila
030	<p>od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP</p> <p>V tej vrstici se poročajo le izpostavljenosti do MSP, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 CRR.</p>
040	<p>od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine – stanovanjske nepremičnine</p> <p>Člen 125 CRR.</p> <p>Poročajo se le v kategoriji izpostavljenosti „zavarovano s hipotekami na nepremičnine“.</p>
050	<p>od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa</p> <p>Izpostavljenosti, obravnavane na podlagi člena 150(1) CRR.</p>
060	<p>od tega: izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB</p> <p>Izpostavljenosti, obravnavane na podlagi člena 148(1) CRR.</p>
070–130	<p>RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Pozicije poročevalske institucije, ki izhajajo iz „netrgovalne knjige“, se razčlenijo na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke.</p> <p>Pozicije poročevalske institucije, ki izhajajo iz „trgovalne knjige“ v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke v skladu s členom 92(3)(f) in členom 299(2) CRR, se dodelijo izpostavljenostim, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) CRR, razčlenijo tudi svoje pozicije, ki izhajajo iz „trgovalne knjige“, na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke.</p>
070	<p>Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja</p> <p>Sredstva iz člena 24 CRR, ki niso vključena v nobeno drugo kategorijo.</p> <p>Izpostavljenosti, ki so bilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, so sporočene v vrsticah 090, 110 in 130 ter se zato ne poročajo v tej vrstici.</p> <p>Proste izračitve v skladu s členom 379(1) CRR (če niso odbite) ne tvorijo bilančne postavke, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici.</p>

▼ **M7**

Vrstice	Navodila
	Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, v skladu s členom 4(90) CRR in izpostavljenosti iz naslova jamstvenega sklada v skladu s členom 4(89) CRR so vključene, če niso poročane v vrstici 030.
080	<p>Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja</p> <p>Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k CRR.</p> <p>Izpostavljenosti, ki so zunajbilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, so sporočene v vrsticah 040 in 060 ter zato niso sporočene v tej vrstici.</p> <p>Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, v skladu s členom 4(90) CRR in izpostavljenosti iz naslova jamstvenega sklada v skladu s členom 4(89) CRR so vključene, če so obravnavane kot zunajbilančne postavke.</p>
090–130	<p>Izpostavljenosti / posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke</p>
090	<p>Posli financiranja z vrednostnimi papirji</p> <p>Posli financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v odstavku 17 dokumenta Baselskega odbora „Uporaba sporazuma Basel II za trgovne dejavnosti in obravnavanje učinkov dvojnega neplačila“, vključujejo: (i) pogodbe o začasni prodaji in začasem odkupu iz člena 4(82) CRR in posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga ter (ii) posle kreditiranja iz člena 272(3) CRR.</p>
100	<p>Od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</p> <p>Člen 306 CRR za kvalificirane CNS v skladu s členom 4(88) v povezavi s členom 301(2) CRR.</p> <p>Trgovalne izpostavljenosti do CNS v skladu s členom 4(91) CRR.</p>
110	<p>Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave</p> <p>Izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe iz Priloge II k CRR.</p> <p>Posli z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) CRR.</p> <p>Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in so zato sporočeni v vrstici 130, niso sporočeni v tej vrstici.</p>

▼ **M7**

Vrstice	Navodila
120	<p>Od tega: s centralnim kliringom prek KCNS</p> <p>Člen 306 CRR za kvalificirane CNS v skladu s členom 4(88) v povezavi s členom 301(2) CRR.</p> <p>Trgovalne izpostavljenosti do CNS v skladu s členom 4(91) CRR.</p>
130	<p>Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov</p> <p>V to vrstico so vključene izpostavljenosti, ki zaradi obstoja pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov (kot je opredeljen v členu 272(11) CRR) ne more biti dodeljen izvedenim finančnim instrumentom in poslom z dolgim rokom poravnave ali poslom financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
140–280	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>Člen 306(1) CRR.</p>
160	<p>4 %</p> <p>Člen 305(3) CRR.</p>
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	<p>70 %</p> <p>Člen 232(3)(c) CRR</p>
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	<p>250 %</p> <p>Člen 133(2) CRR.</p>
260	<p>370 %</p> <p>Člen 471 CRR.</p>
270	<p>1 250 %</p> <p>Člen 133(2) CRR.</p>

▼ **M7**

Vrstice	Navodila
280	<p>Druge uteži tveganja</p> <p>Ta vrstica ni na voljo za kategorije izpostavljenosti „ravni držav“, „podjetja“, „institucije“ in „na drobno“.</p> <p>Za sporočanje navedenih izpostavljenosti, ki niso predmet uteži tveganja, navedenih v predlogi.</p> <p>Člen 113(1) do (5) CRR.</p> <p>Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila v okviru standardiziranega pristopa (člen 134(6) CRR) se poročajo v tej vrstici v kategoriji izpostavljenosti „druge postavke“.</p> <p>Glej tudi člen 124(2) in člen 152 (2)(b) CRR.</p>
290–320	<p>Pojasnjevalne postavke</p> <p>Glej tudi obrazložitev namena pojasnjevalnih postavk v splošnem oddelku predloge CR SA.</p>
290	<p>Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine</p> <p>Člen 112(i) CRR.</p> <p>To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane s poslovnimi nepremičninami, v skladu s členoma 124 in 126 CRR razčlenijo in poročajo v tej vrstici na podlagi meril za določitev, ali so izpostavljenosti zavarovane s poslovno nepremičnino.</p>
300	<p>Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %</p> <p>Člen 112(j) CRR.</p> <p>Izpostavljenosti, vključene v kategorijo izpostavljenosti „neplačane izpostavljenosti“, ki se v to kategorijo izpostavljenosti vključijo, če ne bi bile neplačane.</p>
310	<p>Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine</p> <p>Člen 112(i) CRR.</p> <p>To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, v skladu s členoma 124 in 125 CRR razčlenijo in poročajo v tej vrstici na podlagi meril za določitev, ali so izpostavljenosti zavarovane z nepremičnino.</p>
320	<p>Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %</p> <p>Člen 112(j) CRR.</p> <p>Izpostavljenosti, vključene v kategorijo izpostavljenosti „neplačane izpostavljenosti“, ki se v to kategorijo izpostavljenosti vključijo, če ne bi bile neplačane.</p>

▼ M7

3.3 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB)

3.3.1 Obseg predloge CR IRB

73. Obseg predloge CR IRB zajema kapitalske zahteve za:

i. kreditno tveganje v netrgovalni knjigi, vključno s:

- kreditnim tveganjem nasprotne stranke v netrgovalni knjigi,
- tveganjem zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev;

ii. kreditno tveganje nasprotne stranke v trgovalni knjigi;

iii. proste izročitve, ki izhajajo iz vseh poslovnih dejavnosti.

74. Obseg predloge se nanaša na izpostavljenosti, za katere se izračunajo zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členi 151 do 157 poglavja 3 naslova II dela 3 CRR (pristop IRB).

75. Predloga CR IRB ne vključuje naslednjih podatkov:

i. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki so poročane v predlogi CR EQU IRB;

ii. pozicij v listinjenju, ki so sporočene v predlogah CR SEC SA, CR SEC IRB in/ali CR SEC Details;

iii. „drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti“ v skladu s točko g člena 147(2) CRR. Utež tveganja za to kategorijo izpostavljenosti mora biti vedno 100 %, razen za denar v blagajni, enakovredne denarne postavke in izpostavljenosti, ki so preostale vrednosti iz naslova zakupa, v skladu s členom 156 CRR. Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za to kategorijo izpostavljenosti se poročajo neposredno v predlogi CA;

iv. tveganja prilagoditve kreditnega vrednotenja, ki se sporoči v predlogi za tveganje CVA.

Predloga CR IRB ne zahteva geografske razčlenitve izpostavljenosti IRB glede na sedež nasprotne stranke. Ta razčlenitev se sporoči v predlogi CR GB.

76. Da se razjasni, ali institucija uporablja lastne ocene LGD in/ali konverzijske faktorje, se za vsako poročano kategorijo izpostavljenosti zagotovijo naslednje informacije:

„NE“ = če se uporabljajo nadzorniške ocene LGD in kreditni konverzijski faktorji (temeljni IRB),

„DA“ = če se uporabljajo lastne ocene LGD in kreditni konverzijski faktorji (napredni IRB).

▼ M7

V vsakem primeru je treba za poročanje o portfeljih na drobno poročati „DA“.

Kadar institucija uporablja lastne ocene LGD za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za del svojih izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB in uporablja nadzorniške LGD za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za drugi del svojih izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB, je treba izpolniti eno predlogo CR IRB Total za pozicije F-IRB in eno predlogo CR IRB Total za pozicije A-IRB.

3.3.2 Razčlenitev predloge CR IRB

77. CR IRB zajema dve predlogi. CR IRB 1 zagotavlja splošen pregled izpostavljenosti IRB in različne metode za izračun zneskov skupne izpostavljenosti tveganjem ter razčlenitev skupnih izpostavljenosti glede na vrste izpostavljenosti. CR IRB 2 zagotavlja razčlenitev skupnih izpostavljenosti, razvrščenih v bonitetne razrede dolžnikov ali skupine izpostavljenosti. Predlogi CR IRB 1 in CR IRB 2 se ločeno poročata za naslednje kategorije izpostavljenosti in podizpostavljenosti:

1. Skupaj

(Predloga Total (Skupaj) se mora poročati za osnovni pristop IRB in ločeno za napredni pristop IRB.)

2. Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank

(Člen 147(2)(a) CRR.)

3. Izpostavljenosti do institucij

(Člen 147(2)(b) CRR.)

4.1) Izpostavljenosti do podjetij – MSP

(člen 147(2)(c) CRR)

4.2) Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji

(člen 147(8) CRR)

4.3) Izpostavljenosti do podjetij – Drugo

(Vse izpostavljenosti do podjetij v skladu s členom 147(2)(c), ki niso sporočene v postavkah 4.1 in 4.2.)

5.1) Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičnino MSP

(Izpostavljenosti, ki odražajo člen 147(2)(d) v povezavi s členom 154(3) CRR in so zavarovane z nepremičnino.)

5.2) Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičnino podjetij, ki niso MSP

(Izpostavljenosti, ki odražajo člen 147(2)(d) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino in niso sporočene v postavki 5.1.)

5.3) Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se

(Člen 147(2)(d) v povezavi s členom 154(4) CRR.)

▼ **M7**

5.4) Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP

(Člen 147(2)(d), pri čemer izpostavljenosti niso sporočene v postavkah 5.1 in 5.3.)

5.5) Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP

(Člen 147(2)(d) CRR, pri čemer izpostavljenosti niso sporočene v postavkah 5.2 in 5.3.)

3.3.3 C 08.01 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (CR IRB 1)

3.3.3.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
010	<p>SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)</p> <p>Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini, ki se poroča, temelji na določbah iz člena 180 CRR. Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini. Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin (npr. skupne izpostavljenosti), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam, vključenim v seštevke. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila.</p> <p>Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se sporoči verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ.</p> <p>Uporaba nadzorniške skupne bonitetne lestvice ni načrtovana in zaželeno. Če institucija poročevalka uporablja edinstven bonitetni sistem ali je zmožna poročati v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, se uporabi ta lestvica.</p> <p>Sicer se različni bonitetni sistemi združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika različnih bonitetnih sistemov se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika, do višje. Kadar institucija uporablja veliko število bonitetnih razredov ali skupin, se je mogoče s pristojnimi organi dogovoriti za manjše število bonitetnih razredov ali skupin, ki jih je treba sporočiti.</p> <p>Institucije vnaprej obvestijo svoj pristojni organ, če želijo sporočiti drugačno število bonitetnih razredov v primerjavi z notranjim številom bonitetnih razredov.</p> <p>Za namene tehtanja povprečja verjetnosti neplačila se uporabi vrednost izpostavljenosti iz stolpca 110. Vse izpostavljenosti, vključno z neplačanimi izpostavljenostmi, se upoštevajo za namen izračuna z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila (npr. za „skupni znesek izpostavljenosti“). Neplačane izpostavljenosti so izpostavljenosti, ki se dodelijo zadnjemu bonitetnemu razredu ali razredom z verjetnostjo neplačila 100 %.</p>

▼ **M7**

Stolpci	Navodila
020	<p>ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti pred upoštevanjem vseh prilagoditev vrednosti, rezervacij, učinkov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja ali kreditnih konverzijskih faktorjev.</p> <p>Vrednost originalne izpostavljenosti se sporoči v skladu s členom 24 CRR in členom 166(1) in (2) ter (4) do (7) CRR.</p> <p>Učinek, ki izhaja iz člena 166(3) CRR (učinek na bilančni pobot kreditov in vlog), se navede ločeno kot stvarno kreditno zavarovanje in zato ne zmanjša originalne izpostavljenosti.</p>
030	<p>OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI</p> <p>Razčlenitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja za vse izpostavljenosti, kot je opredeljeno v skladu s členom 142(4) in (5) CRR zaradi večje korelacije v skladu s členom 153(2) CRR.</p>
040 – 080	<p>TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST</p> <p>Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(57) CRR, ki zmanjšujejo kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opredeljeno spodaj v okviru polja „ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA“.</p>
040 – 050	<p>OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE</p> <p>Osebno kreditno zavarovanje: vrednosti, kot so opredeljene v členu 4(59) CRR.</p> <p>Če ima zavarovanje učinek na izpostavljenost (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.</p>
040	<p>JAMSTVA:</p> <p>Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se zagotovi prilagojena vrednost (Ga), opredeljena v členu 236 CRR.</p> <p>Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD (člen 183 CRR razen odstavka 3), se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu.</p> <p>Kadar se LGD ne prilagodi, se jamstva poročajo v stolpcu 040. Kadar se LGD prilagodi, se znesek jamstva sporoči v stolpcu 150.</p> <p>V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja ponovno sporoči v stolpcu 220.</p>

▼ **M7**

Stolpci	Navodila
050	<p>KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI:</p> <p>Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se zagotovi prilagojena vrednost (Ga), opredeljena v členu 216 CRR.</p> <p>Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD (člen 183 CRR), se poroča ustrezna vrednost, uporabljena pri notranjem modeliranju.</p> <p>Kadar se LGD prilagodi, se znesek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov sporoči v stolpcu 160.</p> <p>V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebne kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 220.</p>
060	<p>DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE</p> <p>Če ima zavarovanje učinek na izpostavljenost (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.</p> <p>Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se uporablja člen 232 CRR.</p> <p>Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se poročajo zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izpolnjujejo merila iz člena 212 CRR. Sporoči se ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu.</p> <p>Kadar se LGD ne prilagodi, se znesek sporoči v stolpcu 060. Kadar se LGD prilagodi, se znesek sporoči v stolpcu 170.</p>
070–080	<p>ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA</p> <p>Odlivi ustrezajo zavarovanemu delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od bonitetnega razreda dolžnika ali skupine ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v bonitetni razred dolžnika ali skupino. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v bonitetne razrede dolžnika ali skupine.</p> <p>Upoštevajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi bonitetnih razredov dolžnika ali skupin.</p> <p>Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog.</p>
090	<p>IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezni bonitetni razred dolžnika ali skupino in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik CRM z učinki zamenjave na izpostavljenost.</p>

▼ M7

Stolpci	Navodila
100, 120	<p>Od tega: zunajbilančne postavke</p> <p>Glej navodila za predlogo CR SA.</p>
110	<p>VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Poroča se vrednost v skladu s členom 166 CRR in drugim stavkom člena 230(1) CRR.</p> <p>Za instrumente iz Priloge I se uporabljajo kreditni konverzijski faktorji (člen 166(8) do (10) CRR) ne glede na pristop, ki ga institucija izbere.</p> <p>Za vrstice 040–060 (posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ter izpostavljenosti iz pobota med različnimi kategorijami produktov), za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, je vrednost izpostavljenosti enaka kot vrednost za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunana v skladu z metodami iz oddelkov 3, 4, 5, 6 in 7 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Te vrednosti se poročajo v tem stolpcu in ne v stolpcu 130 „Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke“.</p>
130	<p>Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke</p> <p>Glej navodila za predlogo CR SA.</p>
140	<p>OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI</p> <p>Razčlenitev vrednosti izpostavljenosti za vse izpostavljenosti, kot je opredeljeno v skladu s členom 142(4) in (5) CRR zaradi večje korelacije v skladu s členom 153(2) CRR.</p>
150–210	<p>TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA</p> <p>Tehnike CRM, ki vplivajo na LGD zaradi uporabe učinka zamenjave tehnik CRM, niso vključene v te stolpce.</p> <p>Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo: člena 228(2), 230(1) in (2) ter člen 231 CRR.</p> <p>Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v zvezi z osebnim kreditnim zavarovanjem za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ter centralnih bank, institucij in podjetij: člen 161(3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno: člen 164(2) CRR, — v zvezi s stvarnim kreditnim zavarovanjem, ki se upošteva v ocenah LGD v skladu s točkama (e) in (f) člena 181(1) CRR.

▼ **M7**

Stolpci	Navodila
150	<p>JAMSTVA</p> <p>Glej navodila za stolpec 040.</p>
160	<p>KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>Glej navodila za stolpec 050.</p>
170	<p>UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD); DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE</p> <p>Ustrezna vrednost, ki se uporablja pri notranjem modeliranju institucije.</p> <p>Tista zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izpolnjujejo merila iz člena 212 CRR.</p>
180	<p>PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM</p> <p>Za posle v trgovalni knjigi vključuje finančne instrumente in blago, primerno za izpostavljenosti v trgovalnih knjigah v skladu s točkami (c) do (f) odstavka 2 člena 299 CRR. Kreditni zapisi in bilančni pobot v skladu z oddelkom 4 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.</p> <p>Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo: vrednosti v skladu s členom 193(1) do (4) in členom 194(1) CRR. Poroča se prilagojena vrednost (Cvam), kot je opredeljena v členu 223(2) CRR.</p> <p>Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD: zavarovanje s finančnim premoženjem, ki se upošteva pri ocenah LGD v skladu s točkama (e) in (f) člena 181(1) CRR. Znesek, ki se poroča, je ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.</p>
190–210	<p>DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM</p> <p>Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo: člen 199(1) do (8) in člen 229 CRR.</p> <p>Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD: druga zavarovanja s premoženjem, ki se upoštevajo pri ocenah LGD v skladu s točkama (e) in (f) člena 181(1) CRR.</p>
190	<p>NEPREMIČNINE</p> <p>Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se poročajo vrednosti v skladu s členom 199(2) do (4) CRR. Vključen je tudi zakup nepremičnin (glej člen 199(7) CRR). Glej tudi člen 229 CRR.</p> <p>Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost.</p>

▼ **M7**

Stolpci	Navodila
200	<p>ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM</p> <p>Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se poročajo vrednosti v skladu s členom 199(6) in (8) CRR. Vključen je tudi zakup premoženja, ki ni nepremičnina (glej člen 199(7) CRR). Glej tudi člen 229(3) CRR.</p> <p>Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se sporoči, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.</p>
210	<p>DENARNE TERJATVE</p> <p>Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se poročajo vrednosti v skladu s členoma 199(5) in 229(2) CRR.</p> <p>Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.</p>
220	<p>PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA: OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE</p> <p>Jamstva in kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki zajemajo izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, ki odražajo člen 202 in člen 217(1) CRR. Glej tudi stolpca 040 „Jamstva“ in 050 „Kreditni izvedeni finančni instrumenti“.</p>
230	<p>Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)</p> <p>Upošteva se celoten vpliv tehnik CRM na vrednosti LGD, kot je opredeljeno v poglavjih 3 in 4 naslova II dela 3 CRR. V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se poroča, ustreza vrednosti, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR.</p> <p>Za neplačane izpostavljenosti se uporabljajo določbe iz člena 181(1)(h) CRR.</p> <p>Opredelitev vrednosti izpostavljenosti iz stolpca 110 se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij.</p> <p>Upoštevajo se vsi učinki (zato se prag, ki se uporablja za hipoteke, vključi v poročanje).</p> <p>Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, vendar ne uporabljajo lastnih ocen LGD, so učinki zmanjševanja tveganja zavarovanja s finančnim premoženjem izraženi v E*, popolnoma prilagojeni vrednosti izpostavljenosti, nato pa so izraženi v LGD* v skladu s členom 228(2) CRR.</p> <p>Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, povezano z „bonitetnim razredom dolžnika ali skupino“ vsake verjetnosti neplačila, je rezultat povprečja bonitetnih LGD, ki se dodelijo izpostavljenostim bonitetnega razreda/skupine zadevne verjetnosti neplačila, pri čemer se tehtajo z ustrežno vrednostjo izpostavljenosti iz stolpca 110.</p> <p>Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se upoštevata člen 175 ter člen 181(1) in (2) CRR.</p>

▼ M7

Stolpci	Navodila
	<p>V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza vrednosti, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR.</p> <p>Izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD izhaja iz parametrov tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ.</p> <p>Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5).</p> <p>Izpostavljenost in zadevni LGD za velike nadzorovane subjekte finančnega sektorja in neregulirane finančne subjekte se ne vključijo v izračun stolpca 230; vključeni so le v izračun stolpca 240.</p>
240	<p>Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE</p> <p>Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%) za vse izpostavljenosti, kot je opredeljeno v skladu s členom 142(4) in (5) CRR zaradi večje korelacije v skladu s členom 153(2) CRR.</p>
250	<p>Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEH)</p> <p>Sporočena vrednost odraža člen 162 CRR. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij. Povprečna zapadlost se poroča v dnevih.</p> <p>Ti podatki se ne poročajo za vrednosti izpostavljenosti, za katere zapadlost ni element v izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti „na drobno“.</p>
255	<p>ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP</p> <p>Za enote centralne ravni držav in centralnih bank, podjetja in institucije glej člen 153(1) in (3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR.</p> <p>Faktor za podporo MSP v skladu s členom 501 CRR se ne upošteva.</p>
260	<p>ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP</p> <p>Za enote centralne ravni držav in centralnih bank, podjetja in institucije glej člen 153(1) in (3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR.</p> <p>Upošteva se faktor za podporo MSP v skladu s členom 501 CRR.</p>

▼ **M7**

Stolpci	Navodila
270	<p>OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI</p> <p>Razčlenitev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorja za podporo MSP za vse izpostavljenosti, kot je opredeljeno v skladu s členom 142(4) in (5) CRR zaradi večje korelacije v skladu s členom 153(2) CRR.</p>
280	<p>ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE</p> <p>Pričakovane izgube so opredeljene v členu 5(3) CRR, izračun pa je opisan v členu 158 CRR. Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na parametrih tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ.</p>
290	<p>(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE</p> <p>Poročajo se prilagoditve vrednosti ter posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 159 CRR. Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja se poročajo z dodelitvijo sorazmernega zneska, v skladu s pričakovano izgubo različnih bonitetnih razredov dolžnikov.</p>
300	<p>ŠTEVILO DOLŽNIKOV</p> <p>Člen 172(1) in (2) CRR.</p> <p>Za vse kategorije izpostavljenosti, razen izpostavljenosti na drobno, institucija poroča število pravnih subjektov/dolžnikov, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti.</p> <p>V okviru kategorije izpostavljenosti na drobno institucija poroča število izpostavljenosti, ki so bile ločeno dodeljene nekemu bonitetnemu razredu ali skupini. Če se uporablja člen 172(2) CRR, je mogoče dolžnika obravnavati v več bonitetnih razredih.</p> <p>Ker ta stolpec obravnava element strukture bonitetnih sistemov, se nanaša na originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja, dodeljenega vsakemu bonitetnemu razredu ali skupini, pri čemer ne upošteva učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (zlasti učinkov prerazporeditve).</p>
Vrstice	Navodila
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI
015	<p>od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP</p> <p>V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 CRR.</p>
020–060	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:

▼ M7

Vrstice	Navodila
020	<p>Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja</p> <p>Sredstva iz člena 24 CRR, ki niso vključena v nobeno drugo kategorijo.</p> <p>Izpostavljenosti, ki so bilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, se poročajo v vrsticah 040–060 in se zato ne poročajo v tej vrstici.</p> <p>Proste izročitve v skladu s členom 379(1) CRR (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici.</p> <p>Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, v skladu s členom 4(91) CRR in izpostavljenosti iz naslova jamstvenega sklada v skladu s členom 4(89) CRR so vključene, če niso poročane v vrstici 030.</p>
030	<p>Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja</p> <p>Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k CRR.</p> <p>Izpostavljenosti, ki so zunajbilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, se poročajo v vrsticah 040–060 in se zato ne poročajo v tej vrstici.</p> <p>Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, v skladu s členom 4(91) CRR in izpostavljenosti iz naslova jamstvenega sklada v skladu s členom 4(89) CRR so vključene, če so obravnavane kot zunajbilančne postavke.</p>
040–060	<p>Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke</p>
040	<p>Posli financiranja z vrednostnimi papirji</p> <p>Posli financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v odstavku 17 dokumenta Baselskega odbora „Uporaba sporazuma Basel II za trgovne dejavnosti in obravnavanje učinkov dvojnega neplačila“, vključujejo: (i) pogodbe o začasni prodaji in začasnem odkupu iz člena 4(82) CRR in posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga ter (ii) posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja iz člena 272(3) CRR.</p> <p>Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in so zato poročani v vrstici 060, se ne poročajo v tej vrstici.</p>
050	<p>Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave</p> <p>Izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe iz Priloge II k CRR. Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 060, se ne poročajo v tej vrstici.</p>

▼ M7

Vrstice	Navodila
060	<p>Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov</p> <p>Glej navodila za predlogo CR SA.</p>
070	<p>IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ</p> <p>Za izpostavljenosti do podjetij, institucij ter enot centralne ravni držav in centralnih bank glej člen 142(1)(6) in člen 170(1)(c) CRR.</p> <p>Za izpostavljenosti na drobno glej člen 170(3)(b) CRR. Za izpostavljenosti, ki izhajajo iz odkupljenih denarnih terjatev, glej člen 166(6) CRR.</p> <p>Izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev se ne poročajo po bonitetnih razredih dolžnikov ali skupinah in se poročajo v vrstici 180.</p> <p>Kadar institucija uporablja veliko število bonitetnih razredov ali skupin, se je mogoče s pristojnimi organi dogovoriti za manjše število bonitetnih razredov ali skupin, ki jih je treba poročati.</p> <p>Ne uporabi se skupna bonitetna lestvica. Namesto tega institucije same določijo lestvico, ki se uporabi.</p>
080	<p>MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ</p> <p>Člen 153(5) CRR. Uporabljajo se le za kategorije izpostavljenosti do podjetij, institucij ter enot centralne ravni držav in centralnih bank.</p>
090–150	<p>RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV:</p>
120	<p>od tega: v kategoriji 1</p> <p>Razpredelnica 1 iz člena 153(5) CRR.</p>
160	<p>ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO</p> <p>Členi 193(1) in (2), 194(1) do (7) ter 230(3) CRR.</p>
170	<p>IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA</p> <p>Izpostavljenosti iz naslova prostih izročitev, za katere se uporablja alternativna obravnava iz zadnjega stavka prvega pododstavka člena 379(2) CRR ali za katere se uporablja utež tveganja 100 % v skladu z zadnjim pododstavkom člena 379(2) CRR. Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila iz člena 153(8) CRR in katera koli druga izpostavljenost, za katero se uporabi utež tveganja, ki niso vključeni v nobeno drugo vrstico, se poročajo v tej vrstici.</p>

▼ **M7**

Vrstice	Navodila
180	<p>TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE</p> <p>Tveganje zmanjšanja vrednosti je opredeljeno v členu 4(53) CRR. Izračun uteži tveganja za tveganje zmanjšanja vrednosti je opredeljen v členu 157(1) CRR.</p> <p>V skladu s členom 166(6) CRR je vrednost izpostavljenosti odkupljenih denarnih terjatev nepravilni znesek, od katerega se odštejejo zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti pred zmanjševanjem kreditnega tveganja.</p>

- 3.3.4 C 08.02 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam: razčlenitev glede na bonitetne razrede dolžnikov ali skupine izpostavljenosti (CR IRB 2)

Stolpec	Navodila
005	<p>Bonitetni razred dolžnika (identifikator vrstice)</p> <p>To je identifikator vrstice in je enoten za vsako vrstico na določenem listu tabele. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.</p>
010–300	Navodila za vsak stolpec so enaka kot za ustrezne oštevilčene stolpce v razpredelnici CR IRB 1.

Vrstica	Navodila
010–001 – 010–NNN	Vrednosti, ki se poročajo v teh vrsticah, morajo biti navedene v vrstnem redu od nižje do višje glede na verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini. Verjetnost neplačila dolžnikov, ki so opredeljeni kot neplačniki, znaša 100 %. Izpostavljenosti, ki so predmet alternativne obravnave za zavarovanje z nepremičnino (na voljo le, kadar se za izgubo ob neplačilu (LGD) ne uporabljajo lastne ocene), se ne dodelijo v skladu z verjetnostjo neplačila dolžnika in se ne poročajo v tej predlogi.

- 3.4 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: INFORMACIJE Z GEOGRAFSKO RAZČLENITVIJO

78. Institucije, ki dosegajo prag iz člena 5(a)(4) te uredbe, predložijo informacije v zvezi z domačo državo in vsemi tujimi državami. Prag se uporablja le za razpredelnico 1 in razpredelnico 2. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se dodelijo geografskemu območju „Druge države“.

79. Izraz „sedež dolžnika“ se nanaša na državo registracije dolžnika. Ta koncept se lahko uporabi na podlagi neposrednega dolžnika in na podlagi končnega tveganja. Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja lahko torej spremenijo dodelitev izpostavljenosti državi. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se ne dodelijo državi sedeža institucije, ampak geografskemu območju „Druge države“ ne glede na razred izpostavljenosti, v katerega se dodeli izpostavljenost do nadnacionalnih organizacij.

▼ **M7**

80. Podatki v zvezi z „originalno izpostavljenostjo pred uporabo konverzijskih faktorjev“ se poročajo glede na državo sedeža neposrednega dolžnika. Podatki v zvezi z „vrednostjo izpostavljenosti“ in „zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti“ se poročajo glede na državo sedeža končnega dolžnika.

3.4.1 C 09.01 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika: Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa (CR GB 1)

3.4.1.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	<p>ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Enaka opredelitev kot za stolpec 010 predloge CR SA.</p>
020	<p>Neplačane izpostavljenosti</p> <p>Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot „neplačane izpostavljenosti“.</p> <p>V tej „pojasnjevalni postavki“ so zagotovljene dodatne informacije o dolžnikovi strukturi kategorije „neplačanih“ izpostavljenosti. Izpostavljenosti se poročajo, kadar bi bili dolžniki navedeni, če navedene izpostavljenosti niso dodeljene kategorijam „neplačanih“ izpostavljenosti.</p> <p>Ta informacija je „pojasnjevalna postavka“, zato ne vpliva na izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz kategorije „neplačanih“ izpostavljenosti v skladu s členom 112(j) CRR.</p>
040	<p>Ugotovljena nova neplačila za obdobje</p> <p>Znesek originalnih izpostavljenosti, ki so prešle v kategorijo izpostavljenosti „Neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnjega referenčnega datuma poročanja, se poroča v okviru kategorije izpostavljenosti, ki ji je prvotno pripadal dolžnik.</p>
050	<p>Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja</p> <p>Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR.</p>
055	<p>Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja</p> <p>Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR.</p>
060	<p>Od tega: odpis</p> <p>Odpisi zajemajo znižanja knjigovodske vrednosti oslavljenih finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi [MSRP 7.B5.(d).(i)], in znižanja zneskov kontov popravka vrednosti, ki se obračunajo na podlagi oslavljenih finančnih sredstev [MSRP 7.B5.(d).(ii)].</p>
070	<p>Prilagoditve zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila</p> <p>Vsota prilagoditev zaradi kreditnega tveganja in odpisov za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnje predložitve podatkov.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
075	Vrednost izpostavljenosti Enaka opredelitev kot za stolpec 200 predloge CR SA.
080	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP Enaka opredelitev kot za stolpec 215 predloge CR SA.
090	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP Enaka opredelitev kot za stolpec 220 predloge CR SA.

Vrstice	
010	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank Člen 112(a) CRR.
020	Enote regionalne ali lokalne ravni držav Člen 112(b) CRR.
030	Subjekti javnega sektorja Člen 112(c) CRR.
040	Multilateralne razvojne banke Člen 112(d) CRR.
050	Mednarodne organizacije Člen 112(e) CRR.
060	Institucije Člen 112(f) CRR.
070	Podjetja Člen 112(g) CRR.
075	od tega: MSP Enaka opredelitev kot za vrstico 020 predloge CR SA.
080	Izpostavljenosti na drobno Člen 112(h) CRR.
085	od tega: MSP Enaka opredelitev kot za vrstico 020 predloge CR SA.
090	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine Člen 112(i) CRR.
095	od tega: MSP Enaka opredelitev kot za vrstico 020 predloge CR SA.

▼ **M7**

Vrstice	
100	Neplačane izpostavljenosti Člen 112(j) CRR.
110	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem Člen 112(k) CRR.
120	Krite obveznice Člen 112(l) CRR.
130	Kratkoročne terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno Člen 112(n) CRR.
140	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP) Člen 112(o) CRR.
150	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov Člen 112(p) CRR.
160	Druge izpostavljenosti Člen 112(q) CRR.
170	Skupni znesek izpostavljenosti

3.4.2 C 09.02 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika: Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB (CR GB 2)

3.4.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV Enaka opredelitev kot za stolpec 020 predloge CR IRB.
030	Od tega: neplačane Vrednost originalne izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot „neplačane izpostavljenosti“ v skladu s členom 178 CRR.
040	Ugotovljena nova neplačila za obdobje Znesek originalnih izpostavljenosti, ki so prešle v kategorijo izpostavljenosti „Neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnjega referenčnega datuma poročanja, se sporoči v okviru kategorije izpostavljenosti, ki ji je prvotno pripadal dolžnik.
050	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR.
055	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR.

▼ **M7**

Stolpci	
060	<p>Od tega: odpis</p> <p>Odpisi zajemajo znižanja knjigovodske vrednosti oslavljenih finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi [MSRP 7.B5.(d).i)], in znižanja zneskov kontov popravka vrednosti, ki se obračunajo na podlagi oslavljenih finančnih sredstev [MSRP 7.B5.(d).ii)].</p>
070	<p>Prilagoditve zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila</p> <p>Vsota prilagoditev zaradi kreditnega tveganja in odpisov za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnje predložitve podatkov.</p>
080	<p>SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)</p> <p>Enaka opredelitev kot za stolpec 010 predloge CR IRB.</p>
090	<p>Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)</p> <p>Enaka opredelitev kot za stolpec 230 predloge CR IRB. Uporabljajo se določbe iz člena 181(1)(h) CRR.</p> <p>Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5).</p>
100	<p>Od tega: neplačane</p> <p>Z izpostavljenostjo tehtana LGD za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot „neplačane izpostavljenosti“ v skladu s členom 178 CRR.</p>
105	<p>Vrednost izpostavljenosti</p> <p>Enaka opredelitev kot za stolpec 110 predloge CR IRB.</p>
110	<p>ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODORO MSP</p> <p>Enaka opredelitev kot za stolpec 255 predloge CR IRB.</p>
120	<p>Od tega: neplačane</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot „neplačane izpostavljenosti“ v skladu s členom 178 CRR.</p>
125	<p>ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODORO MSP</p> <p>Enaka opredelitev kot za stolpec 260 predloge CR IRB.</p>
130	<p>ZNESEK PRIČAKOVANIH IZGUB</p> <p>Enaka opredelitev kot za stolpec 280 predloge CR IRB.</p>

▼ M7

Vrstice	
010	Enote centralne ravni držav in centralnih bank (Člen 147(2)(a) CRR.)
020	Institucije (Člen 147(2)(b) CRR.)
030	Podjetja (Vse izpostavljenosti do podjetij v skladu s členom 147(2)(c) CRR.)
040	Od tega: Posebni kreditni aranžmaji (Člen 147(8)(a) CRR.) Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5).
050	Od tega: MSP Člen 147(2)(c) CRR.
060	Izpostavljenosti na drobno Vse izpostavljenosti na drobno v skladu s členom 147(2)(d).
070	Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičnino Izpostavljenosti, ki odražajo člen 147(2)(d) CRR in so zavarovane z nepremičnino.
080	MSP Izpostavljenosti na drobno, ki odražajo člen 147(2)(d) v povezavi s členom 153(3) CRR in so zavarovane z nepremičnino.
090	Podjetja, ki niso MSP Izpostavljenosti na drobno, ki odražajo člen 147(2)(d) CRR in so zavarovane z nepremičnino.
100	Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti (Člen 147(2)(d) v povezavi s členom 154(4) CRR.)
110	Druge izpostavljenosti na drobno Druge izpostavljenosti na drobno v skladu s členom 147(2)(d), ki niso poročane v postavkah 070–100.
120	MSP Druge izpostavljenosti na drobno, ki odražajo člen 147(2)(d) v povezavi s členom 153(3) CRR.
130	Podjetja, ki niso MSP Druge izpostavljenosti na drobno odražajo člen 147(2)(d) CRR.

▼ **M7**

Vrstice	
140	Lastniški instrumenti Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki odražajo člen 147(2)(e) CRR.
150	Skupni znesek izpostavljenosti

3.4.3 C 09.04 – Razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika po državah in stopnje posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika (CCB)

3.4.3.1 Splošne opombe

81. Ta razpredelnica se uvaja, da bi pridobili več informacij v zvezi z elementi posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika. Zahtevane informacije se nanašajo na kapitalne zahteve, določene v skladu z naslovoma II in IV dela 3 CRR, in na geografsko lokacijo za kreditne izpostavljenosti, izpostavljenosti v listinjenju in izpostavljenosti v trgovalni knjigi, ki so ustrezne oz. relevantne za izračun posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika (CCB) v skladu s členom 140 CRD (ustrezne kreditne izpostavljenosti).

82. Informacije v predlogi C 09.04 se zahtevajo za „Skupni znesek“ ustreznih kreditnih izpostavljenosti v vseh jurisdikcijah, v katerih se nahajajo te izpostavljenosti, in posamično za vsako od jurisdikcij, v kateri se nahajajo ustrezne kreditne izpostavljenosti. Skupni zneski in informacije o vsaki jurisdikciji se poročajo ločeno.

83. Prag iz člena 5(a)(4) te uredbe ni pomemben za poročanje o tej razčlenitvi.

84. Da se določi geografska lokacija, se izpostavljenosti razporedijo na podlagi neposrednega dolžnika, kot je določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1152/2014 z dne 4. junija 2014 v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev geografske lokacije ustreznih kreditnih izpostavljenosti za izračun stopenj posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika. Zato tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja ne spremenijo razporeditve izpostavljenosti na geografske lokacije za namene poročanja informacij iz te predloge.

3.4.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	Znesek Vrednost ustreznih kreditnih izpostavljenosti in povezanih kapitalnih zahtev, določena v skladu z navodili za zadevno vrstico.
020	Odstotek
030	Kvalitativne informacije Te informacije se poročajo samo za državo sedeža institucije (jurisdikcija, ki ustreza njeni matični državi) in za „Skupni znesek“ vseh držav. Institucije sporočijo {y} ali {n} v skladu z navodili za zadevno vrstico.

▼ **M7**

Vrstice	
010–020	<p>Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje</p> <p>Ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(a) CRD.</p>
010	<p>Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu</p> <p>Vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 111 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(a) CRD.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu se izključi iz te vrstice in sporoči v vrstici 050.</p>
020	<p>Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 166 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(a) CRD.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi po pristopu IRB se izključi iz te vrstice in sporoči v vrstici 060.</p>
030–040	<p>Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje</p> <p>Ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(b) CRD.</p>
030	<p>Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi za standardizirane pristope</p> <p>Vsota neto dolgih in neto kratkih pozicij v skladu s členom 327 CRR za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(b) CRD, na podlagi poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — izpostavljenosti do dolžniških instrumentov razen listinjenja, — izpostavljenosti do pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi, — izpostavljenosti do trgovalnih portfeljev s korelacijo, — izpostavljenosti do lastniških vrednostnih papirjev in — izpostavljenosti do KNP, če so kapitalske zahteve izračunane v skladu s členom 348 CRR.
040	<p>Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih</p> <p>Za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(b) CRD na podlagi poglavij 2 in 5 naslova IV dela 3 CRR se sporoči vsota naslednjega:</p> <ul style="list-style-type: none"> — poštene vrednosti pozicij v neizvedenih instrumentih, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 140(4)(b) CRD, določene v skladu s členom 104 CRR, — hipotetične vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 140(4)(b) CRD.

▼ M7

Vrstice	
050–060	<p>Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi</p> <p>Ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(c) CRD.</p>
050	<p>Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi po standardiziranem pristopu</p> <p>Vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 246 CRR, ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(c) CRD.</p>
060	<p>Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi po pristopu IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 246 CRR, ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(c) CRD.</p>
070–110	<p>Kapitalske zahteve in uteži</p>
070	<p>Skupne kapitalske zahteve za CCB</p> <p>Vsota vrstic 080, 090 in 100.</p>
080	<p>Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje</p> <p>Kapitalske zahteve, določene v skladu s poglavji 1 do 4 in 6 naslova II dela 3 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(a) CRD, v zadevni državi.</p> <p>Kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključijo iz te vrstice in sporočijo v vrstici 100.</p> <p>Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določenega v skladu z določbami poglavij 1 do 4 in 6 naslova II dela 3 CRR.</p>
090	<p>Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje</p> <p>Kapitalske zahteve, določene v skladu s 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, za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(b) CRD, v zadevni državi.</p> <p>Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja med drugim vključujejo kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR in kapitalske zahteve za izpostavljenosti do kolektivnih naložbenih podjemov, določene v skladu s členom 348 CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
100	<p>Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi</p> <p>Kapitalske zahteve, določene v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(c) CRD, v zadevni državi.</p> <p>Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določenega v skladu z določbami poglavja 5 naslova II dela 3 CRR.</p>
110	<p>Uteži kapitalskih zahtev</p> <p>Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, se izračuna kot količnik kapitalskih zahtev, ki se določi takole:</p> <ol style="list-style-type: none"> števec:: skupne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na ustrezne kreditne izpostavljenosti v zadevni državi [v070; s010; obrazec za državo], imenovalec:: skupne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na vse kreditne izpostavljenosti, ki so relevantne za izračun proticikličnega blažilnika v skladu s členom 140(4) CRD [v070;s010; „Skupni znesek“]. <p>Informacije o utežeh kapitalskih zahtev se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.</p>
120–140	<p>Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika</p>
120	<p>Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo določi imenovani organ</p> <p>Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo za zadevno državo določi imenovani organ te države v skladu s členi 136, 137, 138 in 139 CRD.</p> <p>Ta vrstica mora ostati prazna, če za zadevno državo imenovani organ te države ni določil proticikličnega blažilnika.</p> <p>Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jih je določil imenovani organ, vendar se na referenčni datum poročanja še ne uporabljajo v zadevni državi, se ne sporočijo.</p> <p>Informacije o stopnji proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo je določil imenovani organ, se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.</p>
130	<p>Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za državo institucije</p> <p>Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za zadevno državo in ki jo je določil imenovani organ države institucije, v skladu s členi 137, 138, 139 ter členom 140(1), (2) in (3) CRD. Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se na referenčni datum poročanja še ne uporabljajo, se ne sporočijo.</p> <p>Informacije o stopnji proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja v državi institucije, se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.</p>

▼ M7

Vrstice	
140	<p>Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika</p> <p>Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika, določena v skladu s členom 140(1) CRD.</p> <p>Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika se izračuna kot tehtano povprečje proticikličnih kapitalskih blažilnikov, ki se uporabljajo v jurisdikcijah, v katerih se nahajajo ustrezne kreditne izpostavljenosti institucije, ali ki se uporabljajo za namene člena 140 na podlagi člena 139(2) ali (3) CRD. Relevantna stopnja proticikličnega blažilnika se sporoči v [v120; s020; obrazec za državo] ali [v130; s020; obrazec za državo], kot je ustrezno.</p> <p>Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, je delež kapitalskih zahtev v skupnih kapitalskih zahtevah in se sporoči v [v110; s020; obrazec za državo].</p> <p>Informacije o stopnji posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika, se sporočijo samo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav in ne ločeno za posamične države.</p>
150–160	<p>Uporaba 2-odstotnega praga</p>
150	<p>Uporaba 2-odstotnega praga za splošno kreditno izpostavljenost</p> <p>V skladu s členom 2(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1152/2014 se lahko tuje splošne izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki skupaj ne presegajo 2 % vsote splošnih kreditnih izpostavljenosti, izpostavljenosti v trgovalni knjigi in izpostavljenosti iz naslova listinjenja navedene institucije, razporedijo na matično državo članico institucije. Pri izračunu vsote splošnih kreditnih izpostavljenosti, izpostavljenosti v trgovalni knjigi in izpostavljenosti iz naslova listinjenja se izključijo splošne kreditne izpostavljenosti, ki se nahajajo na lokacijah iz člena 2(5)(a) in člena 2(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1152/2014.</p> <p>Če institucija uporabi to odstopanje, v razpredelnici navede „y“ za jurisdikcijo, ki ustreza njeni matični državi članici, in za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.</p> <p>Če institucija ne uporabi tega odstopanja, v zadevni celici navede „n“.</p>
160	<p>Uporaba 2-odstotnega praga za izpostavljenost v trgovalni knjigi</p> <p>V skladu s členom 3(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1152/2014 lahko institucije izpostavljenosti v trgovalni knjigi razporedijo na matično državo članico, če skupni znesek izpostavljenosti v trgovalni knjigi ne presega 2 % vsote njihovih splošnih kreditnih izpostavljenosti, izpostavljenosti v trgovalni knjigi in izpostavljenosti iz naslova listinjenja.</p> <p>Če institucija uporabi to odstopanje, v razpredelnici navede „y“ za jurisdikcijo, ki ustreza njeni matični državi članici, in za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.</p> <p>Če institucija ne uporabi tega odstopanja, v zadevni celici navede „n“.</p>

▼ M7

3.5 C 10.01 IN C 10.02 – IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV PO PRISTOPU IRB (CR EQU IRB 1 IN CR EQU IRB 2)

3.5.1 Splošne opombe

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

86. Predloga CR EQU IRB zagotavlja informacije o izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje (člen 92(3)(a) CRR) v skladu z metodo IRB (poglavje 3 naslova II dela 3 CRR) za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 147(2)(e) CRR.

87. V skladu s členom 147(6) CRR se naslednje izpostavljenosti dodelijo kategoriji izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov:

a) nedolžniške izpostavljenosti, ki vsebujejo podrejeno terjatev do dela preostalega premoženja izdajatelja, ali

b) dolžniške izpostavljenosti in drugi vrednostni papirji, partnerstva, izvedeni finančni instrumenti ali drugi instrumenti, katerih ekonomska vsebina je podobna izpostavljenostim iz točke (a).

88. Kolektivni naložbeni podjetji, obravnavani v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja iz člena 152 CRR, se poročajo tudi v predlogi CR EQU IRB.

89. V skladu s členom 151(1) CRR institucije predložijo predlogo CR EQU IRB ob uporabi enega od treh pristopov iz člena 155 CRR:

— pristop enostavnih uteži tveganja,

— pristop PD/LGD ali

— pristop na podlagi notranjih modelov.

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

▼ **M7**

90. Naslednje terjatve iz naslova lastniških instrumentov se ne poročajo v predlogi CR EQU IRB:
- izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v trgovalni knjigi (kadar institucije niso izvzete iz izračuna kapitalskih zahtev za pozicije v trgovalni knjigi v skladu s členom 94 CRR),
 - izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki so predmet delne uporabe standardiziranega pristopa (člen 150 CRR), med katere spadajo:
 - izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila, v skladu s členom 495(1) CRR,
 - izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov do subjektov, katerih kreditnim obveznostim se dodeli utež tveganja 0 % v skladu s standardiziranim pristopom, vključno z javno financiranimi subjekti, katerim se lahko dodeli utež tveganja 0 % (člen 150(1)(g) CRR),
 - izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, nastale na podlagi zakonsko določenih programov za spodbujanje posebnih gospodarskih sektorjev, ki institucijam zagotavljajo znatne subvencije za naložbe in zahtevajo določeno obliko vladnega nadzora in omejitev za naložbe v lastniške instrumente (člen 150 (1)(h) CRR),
 - izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov do družb za pomožne storitve, katerih zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti je mogoče izračunati v skladu z obravnavo „drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti“ (v skladu s členom 155(1) CRR),
 - terjatve iz naslova lastniških instrumentov, odbite od kapitala, v skladu s členoma 46 in 48 CRR.

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

Stolpci	
005	<p>BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (IDENTIFIKATOR VRSTICE)</p> <p>Bonitetni razred dolžnika je identifikator vrstice in je enoten za vsako vrstico v tabeli. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p>SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN</p> <p>VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA (%)</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, v stolpcu 010 poročajo verjetnost neplačila (PD), izračunano v skladu z določbami iz člena 165(1) CRR.</p> <p>Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini, o kateri se poroča, je v skladu z minimalnimi zahtevami iz oddelka 6 poglavja 3 naslova II dela 3 CRR. Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ.</p>

▼ M7

Stolpci	
	<p>Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin (npr. „skupne izpostavljenosti“), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam, vključenim v seštevku. Vse izpostavljenosti, vključno z neplačanimi izpostavljenostmi, se upoštevajo za namen izračuna z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila. Za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila se za namene tehtanja uporablja vrednost izpostavljenosti ob upoštevanju osebnega kreditnega zavarovanja (stolpec 060).</p>
020	<p>ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Institucije v stolpcu 020 poročajo vrednost originalne izpostavljenosti (pred uporabo konverzijskih faktorjev). V skladu z določbami iz člena 167 CRR je vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov knjigovodska vrednost, ki ostane po upoštevanju posebnih prilagoditev zaradi kreditnega tveganja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov je njena nominalna vrednost po posebnih prilagoditvah zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Institucije v stolpec 020 vključijo tudi zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR, ki so dodeljene kategoriji izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (npr. „neporavnani del vrednostnih papirjev“).</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD (iz člena 165(1)), upoštevajo tudi določbe o pobotu iz člena 155(2) CRR.</p>
030–040	<p>TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST</p> <p>OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE</p> <p>JAMSTVA</p> <p>KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>Ne glede na pristop, ki se uporablja za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, lahko institucije pripoznajo osebno kreditno zavarovanje, pridobljeno za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (člen 155(2), (3) in (4) CRR). Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcih 030 in 040 poročajo znesek osebnega kreditnega zavarovanja v obliki jamstev (stolpec 030) ali kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (stolpec 040), pripoznan v skladu z metodami iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.</p>
050	<p>TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST</p> <p>ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA</p> <p>(–) SKUPAJ ODLIVI</p> <p>Institucije v stolpcu 050 poročajo del originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev v okviru osebnega kreditnega zavarovanja, pripoznanega v skladu z metodami iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.</p>

▼ M7

Stolpci	
060	<p>VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcu 060 poročajo vrednost izpostavljenosti, pri čemer se upoštevajo učinki zamenjave, ki izhajajo iz osebnega kreditnega zavarovanja (člen 155(2) in (3) ter člen 167 CRR).</p> <p>Opozoriti je treba, da je v primeru izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov vrednost izpostavljenosti nominalna vrednost po posebnih prilagoditvah zaradi kreditnega tveganja (člen 167 CRR).</p>
070	<p>Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, v stolpcu 070 predloge CR EQU IRB 2 poročajo z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, ki se dodeli bonitetnim razredom dolžnikov ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek; to velja tudi za vrstico 020 predloge CR EQU IRB. Vrednost izpostavljenosti, pri kateri se upošteva osebno kreditno zavarovanje (stolpec 060), se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD. Institucije upoštevajo določbe iz člena 165(2) CRR.</p>
080	<p>ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Institucije poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v stolpcu 080, izračunane v skladu z določbami iz člena 155 CRR.</p> <p>Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, nimajo dovolj informacij za uporabo opredelitve neplačila iz člena 178 CRR, se pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (člen 155(3) CRR) za uteži tveganja uporabi faktor povečanja 1,5.</p> <p>Ob upoštevanju vhodnega parametra M (zapadlost) za funkcijo uteži tveganja je zapadlost, ki se dodeli izpostavljenostim iz naslova lastniških instrumentov, enaka petim letom (člen 165(3) CRR).</p>
090	<p>POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE</p> <p>Institucije v stolpcu 090 poročajo znesek pričakovane izgube za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 158(4), (7), (8) in (9) CRR.</p>

91. V skladu s členom 155 CRR lahko institucije uporabijo različne pristope (pristop enostavnih uteži tveganja, pristop PD/LGD ali pristop na podlagi notranjih modelov) za različne portfelje, kadar te različne pristope uporabljajo za notranje namene. Institucije v predlogi CR EQU IRB 1 poročajo tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja stalna tveganju prilagojena obravnava (vendar brez izrecne obravnave v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja ali (začasno ali trajno) delno uporabo standardiziranega pristopa za kreditno tveganje).

▼ M7

Vrstice	
CR EQU IRB 1 – vrstica 020	<p>PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 020 predloge CR EQU IRB 1.</p>
CR EQU IRB 1 – vrstice 050–090	<p>PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ</p> <p>RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja (člen 155(2) CRR), poročajo zahtevane informacije glede na značilnosti osnovnih izpostavljenosti v vrsticah 050–090.</p>
CR EQU IRB 1 – vrstica 100	<p>PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop na podlagi notranjih modelov (člen 155(4) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 100.</p>
CR EQU IRB 1 – vrstica 110	<p>IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, ZA KATERE SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop IRB, poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja stalna tveganju prilagojena obravnava (vendar brez izrecne obravnave v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja ali (začasno ali trajno) delno uporabo standardiziranega pristopa za kreditno tveganje). Na primer:</p> <ul style="list-style-type: none"> — znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pozicij v lastniških instrumentih v subjektih finančnega sektorja, obravnavan v skladu s členom 48(4) CRR, in — pozicije v lastniških instrumentih, prilagojene tveganju s 370 % v skladu s členom 471(2) CRR, <p>se poročajo v vrstici 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV:</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) CRR), poročajo zahtevane informacije v predlogi CR EQU IRB 2.</p> <p>Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, uporabljajo edinstven bonitetni sistem ali lahko poročajo v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, v predlogi CR EQU IRB 2 poročajo bonitetne ocene ali skupine, povezane s tem edinstvenim bonitetnim sistemom/skupno bonitetno lestvico. V vseh drugih primerih se različni bonitetni sistemi združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika ali skupine različnih bonitetnih sistemov se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini, do višje.</p>

▼ **M7**

3.6 C 11.00 – TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE (CR SETT)

3.6.1 Splošne opombe

92. V tej predlogi se navedejo informacije glede poslov iz trgovalne in netrgovalne knjige, ki še niso poravnani po datumih zapadlosti, ter njihovih ustreznih kapitalskih zahtevah za tveganje v skladu s členom 92(3)(c)(ii) in členom 378 CRR.
93. Institucije v predlogi CR SETT sporočajo informacije o tveganju poravnave/izročitve v povezavi z dolžniškimi instrumenti, lastniškimi instrumenti, tujimi valutami in blagom v njihovi trgovalni ali netrgovalni knjigi.
94. V skladu s členom 378 CRR repo posli ter posoja in izposoja vrednostnih papirjev ali blaga v zvezi z dolžniškimi instrumenti, lastniškimi instrumenti, tujimi valutami in blagom niso predmet tveganja poravnave/izročitve. Vendar je treba opozoriti, da so izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki še niso poravnani po datumih zapadlosti, kljub temu predmet kapitalskih zahtev za tveganje poravnave/izročitve v skladu s členom 378 CRR.
95. V primeru neporavnanih poslov po datumu zapadlosti institucije izračunajo razliko v ceni, ki so ji izpostavljene. To je razlika med dogovorjeno ceno poravnave za zadevni dolžniški instrument, instrument, tujo valuto ali blago in njihovo trenutno tržno vrednostjo, kadar bi lahko razlika lahko pomenila izgubo za institucijo.
96. Institucije to razliko pomnožijo z ustreznim faktorjem iz razpredelnice 1 člena 378 CRR, da se določijo ustrezne kapitalske zahteve.
97. V skladu s členom 92(4)(b) se kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve pomnožijo z 12,5, da se izračuna znesek izpostavljenosti tveganjem.
98. Upoštevati je treba, da kapitalske zahteve za proste izročitve iz člena 379 CRR ne spadajo v obseg predloge CR SETT in se poročajo v predlogah za kreditno tveganje (CR SA, CR IRB).

3.6.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	<p>NEPORAVNANI POSLI PO CENI PORAVNAVE</p> <p>V skladu s členom 378 CRR institucije v stolpcu 010 poročajo neporavnane posle po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave.</p> <p><i>Vsi neporavnani posli se vključijo v stolpec 010, ne glede na to, ali imajo po zapadlem datumu zapadlosti dobiček ali izgubo.</i></p>

▼ **M7**

Stolpci	
020	<p>IZPOSTAVLJENOST RAZLIKI V CENI ZARADI NEPORAVNANIH POSLOV</p> <p>V skladu s členom 378 CRR institucije v stolpcu 020 poročajo razliko v ceni med dogovorjeno ceno poravnave in trenutno tržno vrednostjo za zadevni dolžniški instrument, lastniški instrument, tujo valuto ali blago, <i>kadar bi razlika lahko pomenila izgubo za institucijo.</i></p> <p>V stolpcu 020 se poročajo le <i>neporavnani posli z izgubo</i> po zapadlem datumu zapadlosti.</p>
030	<p>KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>Institucije v stolpcu 030 poročajo kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 378 CRR.</p>
040	<p>ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE</p> <p>V skladu s členom 92(4)(b) CRR institucije pomnožijo svoje kapitalske zahteve iz stolpca 030 z 12,5, da izračunajo znesek izpostavljenosti tveganjem poravnave.</p>
Vrstice	
010	<p>Skupaj neporavnani posli v netrgovalni knjigi</p> <p>Institucije v vrstici 010 poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz netrgovalne knjige (v skladu s členom 92(3)(c)(ii) in členom 378 CRR).</p> <p>Institucije v vrstici 010/010 poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave.</p> <p>Institucije v vrstici 010/020 poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo.</p> <p>Institucije v vrstici 010/030 poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem „razlike v ceni“ iz stolpca 020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz razpredelnice 1 člena 378 CRR).</p>
020 do 060	<p>Posli, neporavnani do 4 dni (faktor 0 %)</p> <p>Posli, neporavnani med 5 in 15 dni (faktor 8 %)</p> <p>Posli, neporavnani med 16 in 30 dni (faktor 50 %)</p>

▼ M7

Vrstice	
	<p>Posli, neporavnani med 31 in 45 dni (faktor 75 %)</p> <p>Posli, neporavnani 46 dni ali več (faktor 100 %)</p> <p>Institucije poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz netrgovalne knjige v skladu s kategorijami iz razpredelnice 1 člena 378 CRR v vrsticah 020 do 060.</p> <p>Za posle, neporavnane manj kot pet delovnih dni po zapadlem datumu poravnave, se ne zahtevajo kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve.</p>
070	<p>Skupaj neporavnani posli v trgovalni knjigi</p> <p>Institucije v vrstici 070 poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz trgovalne knjige (v skladu s členom 92(3)(c)(ii) in členom 378 CRR).</p> <p>Institucije v vrstici 070/010 poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave.</p> <p>Institucije v vrstici 070/020 poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo.</p> <p>Institucije v vrstici 070/030 poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem „razlike v ceni“ iz stolpca 020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz razpredelnice 1 člena 378 CRR).</p>
080 do 120	<p>Posli, neporavnani do 4 dni (faktor 0 %)</p> <p>Posli, neporavnani med 5 in 15 dni (faktor 8 %)</p> <p>Posli, neporavnani med 16 in 30 dni (faktor 50 %)</p> <p>Posli, neporavnani med 31 in 45 dni (faktor 75 %)</p> <p>Posli, neporavnani 46 dni ali več (faktor 100 %)</p> <p>Institucije poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz trgovalne knjige v skladu s kategorijami iz razpredelnice 1 člena 378 CRR v vrsticah 080 do 120.</p> <p>Za posle, neporavnane manj kot pet delovnih dni po zapadlem datumu poravnave, se ne zahtevajo kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve.</p>

▼ **M7**

3.7 C 12.00 – KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA – STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SEC SA)

3.7.1 Splošne opombe

99. V tej predlogi je treba sporočiti informacije za vsa listinjenja, za katera se pripozna prenos pomembnih tveganj in v katerih je institucija poročevalka vključena v listinjenje, obravnavano po standardiziranem pristopu. Informacije, ki jih je treba sporočiti, so odvisne od vloge institucije pri listinjenju. Posebne poročevalske postavke se kot take uporabljajo za originatorje, sponzorje in investitorje.

100. V predlogi CR SEC SA se zberejo skupne informacije o tradicionalnih in sintetičnih listinjenjih v netrgovalni knjigi, kot je opredeljeno v členu 242(10) in (11) CRR.

3.7.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	<p>SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU</p> <p>Institucije v vlogi originatorja morajo sporočiti neporavnani znesek na datum poročanja vseh trenutnih izpostavljenosti v listinjenju, ki izvirajo iz posla listinjenja, ne glede na to, kdo je imetnik pozicij. Poročajo 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.), ki izvirajo iz listinjenja.</p> <p>V primeru tradicionalnih listinjenj, pri katerih originator nima v lasti nobene pozicije, originator tega listinjenja ne upošteva v poročanju v predlogah CR SEC SA ali CR SEC IRB. Za ta namen pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator, vsebujejo določbe o predčasnem odplačilu v listinjenju obnavljajočih se izpostavljenosti, kot je opredeljeno v členu 242(12) CRR.</p>
020–040	<p>SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>V skladu z določbami členov 249 in 250 CRR je kreditno zavarovanje za listinjene izpostavljenosti tako, kot da neuskklajenosti zapadlosti ne bi bilo.</p>
020	<p>(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (C_{VA})</p> <p>Podroben postopek za izračun nestanovitnosti prilagojene vrednosti zavarovanja s premoženjem (C_{VA}), ki naj bi se sporočila v tem stolpcu, je opisan v členu 223(2) CRR.</p>
030	<p>(–) SKUPAJ ODLIVI: PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)</p> <p>Ob upoštevanju splošnega pravila za „prilive“ in „odlive“ so zneski, sporočeni v tem stolpcu, prikazani kot „prilivi“ v ustrezni predlogi za kreditno tveganje (CR SA ali CR IRB) in kategoriji izpostavljenosti, ustrezni za dajalca zavarovanja (tj. tretja oseba, na katero se tranša prenese z osebnim kreditnim zavarovanjem).</p>

▼ M7

Stolpci	
	<p>Postopek za izračun za valutno tveganje prilagojenega nominalnega zneska kreditnega zavarovanja (G*) je opisan v členu 233(3) CRR.</p>
040	<p>ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA</p> <p>Vse tranše, ki so bile zadržane ali odkupljene, npr. zadržane pozicije prve izgube, se poročajo v nominalnem znesku.</p> <p>Učinek nadzorniških odbitkov v kreditnem zavarovanju se ne upošteva pri izračunu zadržanega ali začasno prodanega zneska kreditnega zavarovanja.</p>
050	<p>POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti institucija poročevalka, izračunane v skladu s členom 246(1)(a), (c) in (e) ter (2) CRR, pri čemer se ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji ter kakršne koli prilagoditve za kreditno tveganje in rezervacije za kreditno tveganje. Pobot zadeva le večstranske pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, zagotovljene istemu subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), pri čemer jih krije ustrezna pogodba o pobotu.</p> <p>Prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se poročajo v tem stolpcu, se nanašajo le na pozicije v listinjenju. Prilagoditve vrednosti listinjenih pozicij niso upoštevane.</p> <p>V primeru klavzul o predčasnem odplačilu morajo institucije opredeliti znesek „udeležbe originatorja“, kot je opredeljeno v členu 256(2) CRR.</p> <p>Pri sintetičnih listinjenjih so pozicije, ki jih ima v lasti originator v obliki bilančnih postavk in/ali udeležbe investitorja (predčasno odplačilo), rezultat združitve stolpcev 010 do 040.</p>
060	<p>(-) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE</p> <p>Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 CRR) za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, katerega predmet je subjekt, ki poroča. Prilagoditve vrednosti zajemajo vse zneske, pripoznane v poslovnem izidu za kreditne izgube finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja v bilanci stanja (vključno z izgubami zaradi kreditnega tveganja finančnih sredstev, izmerjenimi po pošteni vrednosti, ki se ne odštejejo od vrednosti izpostavljenosti), z diskonti za izpostavljenosti, ki so bile v skladu s členom 166(1) CRR odkupljene v stanju neplačila. Rezervacije vključujejo nabrane zneske kreditnih izgub v zunajbilančnih postavkah.</p>
070	<p>IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI</p> <p>Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246(1) in (2) CRR, pri čemer se ne uporabljajo konverzijski faktorji.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 040 predloge CR SA Total.</p>

▼ M7

Stolpci	
080–110	<p>TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST</p> <p>Člen 4(57) in poglavje 4 naslova II dela 3 CRR.</p> <p>V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja, s katerimi se zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti (kot je opredeljeno spodaj za Prilive in Odlive).</p> <p>Glej navodila za predlogo CR SA (Sporočanje tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave).</p>
080	<p>(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (G_A)</p> <p>Osebno kreditno zavarovanje je opredeljeno v členu 4(59) in regulirano v členu 235 CRR.</p> <p>Glej navodila za predlogo CR SA (Sporočanje tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave).</p>
090	<p>(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE</p> <p>Stvarno kreditno zavarovanje je opredeljeno v členu 4(58) ter regulirano v členih 195, 197 in 200 CRR.</p> <p>Kreditni zapisi in bilančni pobot v skladu s členi 218 do 236 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.</p> <p>Glej navodila za predlogo CR SA (Sporočanje tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave).</p>
100–110	<p>ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA</p> <p>Poročajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi v okviru uteži tveganja ali bonitetnih razredov dolžnika.</p>
100	<p>(–) SKUPAJ ODLIVI</p> <p>Člena 222(3) ter 235(1) in (2).</p> <p>Odlivi ustrezajo kriteriju delu „Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami“, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od uteži tveganja ali bonitetnega razreda dolžnika ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v utež tveganja ali bonitetni razred dolžnika.</p> <p>Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v uteži tveganja ali bonitetne razrede dolžnika.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 090 [(–) Skupaj odlivi] predloge CR SA Total.</p>

▼ M7

Stolpci	
110	<p>SKUPAJ PRILIVI</p> <p>Pozicije v listinjenju, ki so dolžniški vrednostni papirji in primerno zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 197(1) CRR ter kadar se uporablja enostavna metoda za zavarovanje s finančnim premoženjem, se v tem stolpcu poročajo kot prilivi.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 100 [Skupaj prilivi] predloge CR SA Total.</p>
120	<p>NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezno utež tveganja in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi „Tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) z učinki zamenjave na izpostavljenost“.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 110 predloge CR SA Total.</p>
130	<p>(-) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (C_{VAM})</p> <p>Ta postavka zajema tudi kreditne zapise (člen 218 CRR).</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpca 120 in 130 predloge CR SA Total.</p>
140	<p>POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)</p> <p>Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246 CRR, pri katerih se torej ne uporabljajo konverzijske vrednosti iz člena 246(1)(c) CRR.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 150 predloge CR SA Total.</p>
150–180	<p>RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE</p> <p>Člen 246(1)(c) CRR določa, da je vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju enaka njeni nominalni vrednosti, pomnoženi s konverzijskim faktorjem. Konverzijska vrednost znaša 100 %, če v CRR ni določeno drugače.</p> <p>Glej stolpce 160 do 190 predloge CR SA Total.</p> <p>Za namene poročanja se polno prilagojene vrednosti izpostavljenosti (E*) poročajo v skladu z naslednjimi štirimi medsebojno izključujočimi se intervali konverzijskih faktorjev: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] in [50 %, 100 %].</p>

▼ **M7**

Stolpci	
190	<p>VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246 CRR.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 200 predloge CR SA Total.</p>
200	<p>(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ODBITA OD KAPITALA</p> <p>Člen 258 CRR določa, da lahko institucije v primeru pozicije v listinjenju, kateri je dodeljena utež tveganja 1 250 %, odbijejo vrednost izpostavljenosti pozicije od kapitala namesto vključitve te pozicije v svoje izračune zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.</p>
210	<p>VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA</p> <p>Vrednost izpostavljenosti, od katere se odšteje vrednost izpostavljenosti, odbita od kapitala.</p>
220–320	<p>RAZČLENITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA</p>
220–260	<p>OCENJENE</p> <p>V členu 242(8) CRR so opredeljene ocenjene pozicije.</p> <p>Vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja, so razčlenjene glede na stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot se predvideva za standardizirani pristop v členu 251 (razpredelnica 1) CRR.</p>
270	<p>1 250 % (NEOCENJENE)</p> <p>V členu 242(7) CRR so opredeljene neocenjene pozicije.</p>
280	<p>VPOGLED</p> <p>Člena 253 in 254 ter člen 256(5) CRR.</p> <p>Stolpci z vpogledom zajemajo vse primere neocenjenih izpostavljenosti, kadar se utež tveganja pridobi na podlagi osnovnega portfelja izpostavljenosti (povprečna utež tveganja skupine, najvišja utež tveganja skupine ali uporaba razmerja koncentracije).</p>
290	<p>VPOGLED – OD TEGA: DRUGA IZGUBA V PROGRAMU ABCP</p> <p>Vrednost izpostavljenosti, ki je predmet obravnave pozicij v listinjenju v tranši druge izgube ali boljši tranši v programu ABCP, je opredeljena v členu 254 CRR.</p> <p>V členu 242(9) CRR je opredeljen program komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem (ABCP).</p>

▼ **M7**

Stolpci	
300	<p>VPOGLED – OD TEGA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)</p> <p>Predloži se z vrednostjo izpostavljenosti tehtano povprečje uteži tveganja.</p>
310	<p>PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA (IAA)</p> <p>Člena 109(1) in 259(3) CRR Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v okviru pristopa notranjega ocenjevanja.</p>
320	<p>PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)</p> <p>Predloži se z vrednostjo izpostavljenosti tehtano povprečje uteži tveganja.</p>
330	<p>ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred prilagoditvami zaradi neuskklajenosti zapadlosti ali kršitve določb glede skrbnega pregleda in brez kakršnega koli zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustreza izpostavljenostim, prerazvrščenim v drugo predlogo prek odlivov.</p>
340	<p>OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA</p> <p>Pri sintetičnih listinjenjih se pri znesku, ki se sporoči v tem stolpcu, ne upošteva morebitna neuskklajenost zapadlosti.</p>
350	<p>SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA</p> <p>Člena 14(2) in 406(2) ter člen 407 CRR zahtevajo, da države članice, kadar institucija ne izpolnjuje določenih zahtev iz členov 405, 406 ali 409 CRR, zagotovijo, da pristojni organi odredijo sorazmerno dodatno utež tveganja, ki znaša najmanj 250 % uteži tveganja (z zgornjo mejo 1 250 %), ki se sicer uporablja za zadevne pozicije v listinjenju iz oddelka 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR. Takšna dodatna utež se lahko odredi za institucije investitorke, pa tudi za originatorje, sponzorje in prvotne kreditodajalce.</p>
360	<p>PRILAGODITEV ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI</p> <p>Za neuskklajenosti zapadlosti v sintetičnih listinjenjih se vključi RW* – RW(SP), kot je opredeljeno v členu 250 CRR, razen v primeru tranš, ki so predmet tehtanja z utežjo tveganja 1 250 %, kadar je znesek, ki se sporoči, nič. Upoštevati je treba da RW(SP) ne zajema le zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, sporočenih v stolpcu 330, ampak tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustrezajo izpostavljenostim, prerazvrščenim v druge predloge prek odlivov.</p>

▼ M7

Stolpci	
370–380	<p>SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI: PRED UVEDBO OMEJITVE/PO UVEDBI OMEJITVE</p> <p>Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred (stolpec 370)/po (stolpec 380) uporabi omejitev iz člena 252 – listinjenje postavk, ki so trenutno neplačane ali povezane s postavkami z zelo visokim tveganjem, ali člena 256(4) – dodatne kapitalske zahteve za listinjenja obnavljajočih se izpostavljenosti z določbami o predčasnem odplačilu iz CRR.</p>
390	<p>POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhaja iz izpostavljenosti, prerazvrščenih k ponudniku instrumentov za zmanjševanje tveganja in posledično všteti v ustrezno predlogo, ki so upoštewane pri izračunu omejitev za pozicije v listinjenju.</p>

101. Predloga CR SEC SA je razdeljena na tri glavne sklope vrstic, v katerih se zbirajo podatki o prvotnih/sponsoriranih/zadržanih ali kupljenih izpostavljenostih po originatorjih, investitorjih in sponzorjih. Informacije za vsako izpostavljenost so razčlenjene po bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih ter po listinjenjih in relistinjenjih.

102. Skupne izpostavljenosti (na datum poročanja) so razčlenjene tudi glede na stopnje kreditne kakovosti, ki se uporabljajo ob nastanku (zadnji sklop vrstic). Te informacije poročajo tudi originatorji, sponzorji in investitorji.

Vrstice	
010	<p>SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Skupni znesek izpostavljenosti se nanaša na skupni znesek nepravilnih listinjenj. V tej vrstici so povzete vse informacije, ki jih poročajo originatorji, sponzorji in investitorji v poznejših vrsticah.</p>
020	<p>OD TEGA: RELISTINJENJA</p> <p>Skupni znesek nepravilnih relistinjenj v skladu z opredelitvama iz člena 4(1)(63) in (64) CRR.</p>
030	<p>ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih in predčasnem odplačilu pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo originatorja, kot je opredeljeno v členu 4(1)(13) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
040–060	<p>BILANČNE POSTAVKE</p> <p>Člen 246(1)(a) CRR določa, da je za institucije, ki zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunavajo v okviru standardiziranega pristopa, vrednost izpostavljenosti bilančne pozicije v listinjenju enaka njeni knjigovodski vrednosti, preostali po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Bilančne postavke so razčlenjene po listinjenjih (vrstica 050) in relistinjenjih (vrstica 060).</p>
070–090	<p>ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>V teh vrsticah se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, ki so predmet konverzijskega faktorja v okviru listinjenja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju je enaka njeni nominalni vrednosti, zmanjšani za morebitne posebne prilagoditve zaradi kreditnega tveganja v zvezi s to pozicijo v listinjenju, pomnoženi s konverzijsko vrednostjo 100 %, če ni določeno drugače.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke pri izvedenem finančnem instrumentu iz Priloge II k CRR se določi v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR.</p> <p>Institucije za okvirne likvidnostne kredite, kreditne aranžmaje in serviserske denarne predujme institucije poročajo nečrpani znesek.</p> <p>Za obrestne in valutne zamenjave poročajo vrednost izpostavljenosti (v skladu s členom 246(1) CRR), kot je opredeljeno v predlogi CR SA Total.</p> <p>Zunajbilančne postavke in izvedeni finančni instrumenti so razčlenjeni po listinjenjih (vrstica 080) in relistinjenjih (vrstica 090), tako kot v razporednici 1 člena 251 CRR.</p>
100	<p>PREDČASNO ODPLAČILO</p> <p>Ta vrstica se nanaša le na originatorje z listinjenji obnavljajočih se izpostavljenosti, ki vključujejo določbe o predčasnem odplačilu, kot je navedeno v členu 242(13) in (14) CRR.</p>
110	<p>INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo investitorja.</p> <p>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.</p>
120–140	<p>BILANČNE POSTAVKE</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji in relistinjenji kot za bilančne postavke za originatorje.</p>

▼ M7

Vrstice	
150–170	<p>ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji in relistinjenji kot za zunajbilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.</p>
180	<p>SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo sponzorja, kot je opredeljeno v členu 4(14) CRR. Če sponzor listini tudi lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.</p>
190–210	<p>BILANČNE POSTAVKE</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji in relistinjenji kot za bilančne postavke za originatorje.</p>
220–240	<p>ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji in relistinjenji kot za zunajbilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.</p>
250–290	<p>RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU</p> <p>V teh vrsticah se zbirajo informacije o neporavnanih pozicijah (na datum poročanja) glede na stopnje kreditne kakovosti (kot se predvideva za standardizirani pristop v členu 251 (razpredelnica 1 CRR), ki se uporabljajo na datum izvedbe (nastanek). Če te informacije niso na voljo, se poročajo najzgodnejši razpoložljivi podatki, enakovredni CQS.</p> <p>Te vrstice se poročajo le za stolpce 190 do 270 ter stolpca 330 in 340.</p>

3.8 C 13.00 – KREDITNO TVEGANJE – LISTINJENJA: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SEC IRB)

3.8.1 Splošne opombe

103. Informacije v tej predlogi se zahtevajo za vsa listinjenja, za katera se prizna prenos pomembnih tveganj in v katerih je institucija poročevalka vključena v listinjenje, obravnavano v okviru pristopa IRB.
104. Informacije, ki jih je treba sporočiti, so odvisne od vloge institucije pri listinjenju. Posebne poročevalske postavke se kot take uporabljajo za originatorje, sponzorje in investitorje.

▼ **M7**

105. Predloga CR SEC IRB ima enak obseg kot CR SEC SA, saj se v njej zbirajo skupne informacije o tradicionalnih in sintetičnih listinjenjih v netrgovalni knjigi.

3.8.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	<p>SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU</p> <p>Za vrstico s skupno vrednostjo za bilančne postavke sporočeni znesek v tem stolpcu ustreza neporavnemu znesku listinjenih izpostavljenosti na datum poročanja.</p> <p>Glej stolpec 010 predloge CR SEC SA.</p>
020–040	<p>SINETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Člena 249 in 250 CRR.</p> <p>Neusklajenosti zapadlosti se ne upoštevajo pri prilagojeni vrednosti tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja iz strukture listinjenja.</p>
020	<p>(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (C_{VA})</p> <p>Podroben postopek za izračun nestanovitnosti prilagojene vrednosti zavarovanja s premoženjem (C_{VA}), ki naj bi se sporočila v tem stolpcu, je opisan v členu 223(2) CRR.</p>
030	<p>(–) SKUPAJ ODLIVI: PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)</p> <p>Ob upoštevanju splošnega pravila za „prilive“ in „odlive“ so zneski, sporočeni v stolpcu 030 predloge CR SEC IRB, prikazani kot „prilivi“ v ustrezni predlogi za kreditno tveganje (CR SA ali CR IRB) in kategoriji izpostavljenosti, ustrezni za dajalca zavarovanja (tj. tretja oseba, na katero se tranša prenese z osebnim kreditnim zavarovanjem).</p> <p>Postopek za izračun „valutnega tveganja“ – prilagojenega nominalnega zneska kreditnega zavarovanja (G*) je opisan v členu 233(3) uredbe o kreditnih zahtevah.</p>
040	<p>ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA</p> <p>Vse tranše, ki so bile zadržane ali odkupljene, npr. zadržane pozicije prve izgube, se poročajo v nominalnem znesku.</p> <p>Učinek nadzorniških odbitkov v kreditnem zavarovanju se ne upošteva pri izračunu zadržanega ali začasno prodanega zneska kreditnega zavarovanja.</p>

▼ M7

Stolpci	
050	<p>POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Pozicije v listinjenju, ki jih ima institucija poročevalka, izračunane v skladu s členom 246(1)(b), (d) in (e) ter (2) CRR, pri čemer se ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji, vključno s prilagoditvami vrednosti in rezervacijami. Pobot zadeva le večstranske pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, zagotovljene istemu subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), pri čemer jih krije ustrezna pogodba o pobotu.</p> <p>Prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se poročajo v tem stolpcu, se nanašajo le na pozicije v listinjenju. Prilagoditve vrednosti listinjenih pozicij niso upoštevane.</p> <p>V primeru klavzul o predčasnem odplačilu morajo institucije opredeliti znesek „udeležbe originatorja“, kot je opredeljeno v členu 256(2) CRR.</p> <p>Pri sintetičnih listinjenjih so pozicije, ki jih ima v lasti originator v obliki bilančnih postavk in/ali udeležbe investitorja (predčasno odplačilo), rezultat združitve stolpcev 010 do 040.</p>
060–090	<p>TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST</p> <p>Glej člen 4(1)(57) in poglavje 4 naslova II dela 3 CRR.</p> <p>V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja, s katerimi se zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti (kot je opredeljeno spodaj za Prilive in Odlive).</p>
060	<p>(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (G_A)</p> <p>Osebno kreditno zavarovanje je opredeljeno v členu 4(1)(59) CRR.</p> <p>V členu 236 CRR je opisan postopek izračuna G_A v primeru polnega zavarovanja/delnega zavarovanja – enakovredno.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpca 040 in 050 predloge CR IRB.</p>
070	<p>(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE</p> <p>Stvarno kreditno zavarovanje je opredeljeno v členu 4(1)(58) CRR.</p> <p>Ker se enostavna metoda za zavarovanje s finančnim premoženjem ne uporablja, se v tem stolpcu sporoči le stvarno kreditno zavarovanje v skladu s členom 200 CRR.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 060 predloge CR IRB.</p>

▼ M7

Stolpci	
080–090	<p>ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA</p> <p>Poročajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi v okviru uteži tveganja ali bonitetnih razredov dolžnika.</p>
080	<p>(–) SKUPAJ ODLIVI</p> <p>Člen 236 CRR.</p> <p>Odlivi ustrezajo kriteriju delu „Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami“, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od uteži tveganja ali bonitetnega razreda dolžnika ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v utež tveganja ali bonitetni razred dolžnika.</p> <p>Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v uteži tveganja ali bonitetne razrede dolžnika.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 070 predloge CR IRB.</p>
090	<p>SKUPAJ PRILIVI</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 080 predloge CR IRB.</p>
100	<p>IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezno utež tveganja in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi „Tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) z učinki zamenjave na izpostavljenost“.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 090 predloge CR IRB.</p>
110	<p>(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (C_{VAM})</p> <p>Členi 218 do 222 CRR. Ta postavka zajema tudi kreditne zapise (člen 218 CRR).</p>
120	<p>POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)</p> <p>Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246 CRR, pri katerih se torej ne uporabljajo konverzijski faktorji iz člena 246(1)(c) CRR.</p>

▼ M7

Stolpci	
130–160	<p>RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE</p> <p>Člen 246(1)(c) CRR določa, da je vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju enaka njeni nominalni vrednosti, pomnoženi s konverzijsko vrednostjo. Konverzijska vrednost znaša 100 %, razen če ni določeno drugače.</p> <p>V zvezi s tem je konverzijski faktor opredeljen v členu 4(1)(56) CRR.</p> <p>Za namene poročanja se polno prilagojene vrednosti izpostavljenosti (E*) poročajo v skladu z naslednjimi štirimi medsebojno izključujočimi se intervali konverzijskih faktorjev: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] in [50 %, 100 %].</p>
170	<p>VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246 CRR.</p> <p>Ta informacija se nanaša na stolpec 110 predloge CR IRB.</p>
180	<p>(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ODBITA OD KAPITALA</p> <p>Člen 266(3) CRR določa, da lahko institucije namesto vključitve pozicije v listinjenju, za katero se uporablja utež tveganja 1 250 %, v svoje izračune zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, v zvezi s to pozicijo odbijejo vrednost izpostavljenosti pozicije od kapitala.</p>
190	<p>VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA</p>
200–320	<p>METODA NA PODLAGI BONITETNIH OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI)</p> <p>Člen 261 CRR.</p> <p>Pozicije v listinjenju IRB s povzeto bonitetno oceno v skladu s členom 259(2) CRR se poročajo kot pozicije z oceno.</p> <p>Vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja, so razčlenjene glede na stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot se predvideva za pristop IRB v razpredelnici 4 člena 261(1) CRR.</p>
330	<p>METODA NADZORNIŠKE FORMULE</p> <p>Za metodo nadzorniške formule (SFM) glej člen 262 CRR.</p> <p>Utež tveganja za pozicijo v listinjenju je večja od 7 % ali uteži tveganja, ki se uporabi v skladu s predloženimi formulami.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
340	<p>METODA NADZORNIŠKE FORMULE: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA</p> <p>Zmanjševanje kreditnega tveganja pri pozicijah v listinjenju se lahko pripozna v skladu s členom 264 CRR. V tem primeru institucija določi „efektivno utež tveganja“ pozicije, kadar je bilo prejeta popolno zavarovanje, v skladu z določbami člena 264(2) CRR (efektivna utež tveganja je enakovredna znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti pozicije, ki se deli z vrednostjo izpostavljenosti pozicije, nato pa se pomnoži s 100).</p> <p>Kadar se za pozicijo uporablja delno zavarovanje, mora institucija uporabiti metodo nadzorniške formule z uporabo „T^{cs}“, prilagojenega v skladu z določbami člena 264(3) CRR.</p> <p>V tem stolpcu se sporoči tehtano povprečje uteži tveganja.</p>
350	<p>VPOGLED</p> <p>Stolpci z vpogledom zajemajo vse primere neocenjenih izpostavljenosti, kadar se utež tveganja pridobi na podlagi osnovnega portfelja izpostavljenosti (najvišja utež tveganja skupine).</p> <p>Člen 263(2) in (3) CRR določa izredno obravnavo, kadar ni mogoče izračunati vrednosti K_{irb}.</p> <p>Nečrpani znesek okvirnih likvidnostnih kreditov se sporoči v okviru „Zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov“.</p> <p>Dokler bi se za originatorja uporabljala posebna obravnavo, kadar ni mogoče izračunati K_{irb}, bi bil stolpec 350 pravi stolpec za sporočanje obravnave s tehtanjem za vrednost izpostavljenosti okvirnih likvidnostnih kreditov, ki so predmet obravnave iz člena 263 CRR.</p> <p>Predčasna odplačila so opisana v členu 256(5) in členu 265 CRR.</p>
360	<p>VPOGLED: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA</p> <p>Predloži se z vrednostjo izpostavljenosti tehtano povprečje uteži tveganja.</p>
370	<p>PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA</p> <p>Člen 259(3) in (4) CRR določa „pristop notranjega ocenjevanja“ (IAA) za pozicije v programih ABCP.</p>
380	<p>PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA</p> <p>V tem stolpcu se sporoči tehtano povprečje uteži tveganja.</p>

▼ M7

Stolpci	
390	<p>(-) ZMANJŠANJE ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI PRILAGODITEV VREDNOSTI IN REZERVACIJ</p> <p>Institucije, ki uporabljajo pristop IRB, ravnajo v skladu s členom 266(1) (uporablja se le za originatorje, kadar izpostavljenost ni odbita od kapitala) in (2) CRR.</p> <p>Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 CRR) za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, katerega predmet je subjekt, ki poroča. Prilagoditve vrednosti zajemajo vse zneske, pripoznane v poslovnem izidu za kreditne izgube finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja v bilanci stanja (vključno z izgubami zaradi kreditnega tveganja finančnih sredstev, izmerjenimi po pošteni vrednosti, ki se ne odštejejo od vrednosti izpostavljenosti), z diskonti za izpostavljenosti, ki so bile v skladu s členom 166(1) CRR odkupljene v stanju neplačila. Rezervacije vključujejo nabrane zneske kreditnih izgub v zunajbilančnih postavkah.</p>
400	<p>ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred prilagoditvami zaradi neusklajenosti zapadlosti ali kršitve določb glede skrbnega pregleda in brez kakršnega koli zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustreza izpostavljenostim, preračunanim v drugo predlogo prek odlivov.</p>
410	<p>ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA</p> <p>Pri sintetičnih listinjenjih z neusklajenostjo zapadlosti se pri znesku, ki se sporoči v tem stolpcu, ne upošteva morebitna neusklajenost zapadlosti.</p>
420	<p>SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA</p> <p>Člena 14(2) in 406(2) ter člen 407 CRR določajo, da države članice, kadar institucija ne izpolnjuje določenih zahtev, zagotovijo, da pristojni organi odredijo sorazmerno dodatno utež tveganja, ki znaša najmanj 250 % uteži tveganja (z zgornjo mejo 1 250 %), ki se sicer uporablja za zadevne pozicije v listinjenju iz oddelka 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR.</p>
430	<p>PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI</p> <p>Za neusklajenosti zapadlosti v sintetičnih listinjenjih se vključi RW* – RW(SP), kot je opredeljeno v členu 250 CRR, razen v primeru tranš, ki so predmet tehtanja z utežjo tveganja 1 250 %, kadar je znesek, ki se sporoči, nič. Upoštevati je treba da RW(SP) ne zajema le zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, sporočenih v stolpcu 400, ampak tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustrezajo izpostavljenostim, preračunanim v druge predloge prek odlivov.</p> <p>V tem stolpcu se poročajo negativne vrednosti.</p>

▼ M7

Stolpci	
440–450	<p>SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI: PRED UVEDBO OMEJITVE/PO UVEDBI OMEJITVI</p> <p>Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred (stolpec 440)/po (stolpec 450) uporabi omejitev iz člena 260 CRR. Upoštevati je treba tudi člen 265 CRR (dodatne kapitalske zahteve za listinjenja obnavljajočih se izpostavljenosti z določbami o predčasnem odplačilu).</p>
460	<p>POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU PRISTOPA IRB K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhaja iz izpostavljenosti, prerazvrščenih k ponudniku instrumentov za zmanjševanje tveganja in posledično všteti v ustrezno predlogo, ki so upoštevane pri izračunu omejitve za pozicije v listinjenju.</p>

106. Predloga CR SEC IRB je razdeljena na tri glavne sklope vrstic, v katerih se zbirajo podatki o prvotnih/sponsoriranih/zadržanih ali kupljenih izpostavljenostih po originatorjih, investitorjih in sponzorjih. Informacije za vsako izpostavljenost so razčlenjene po bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih ter po združevanjih listinjenj in relistinjenj v skupine glede na utež tveganja.

107. Skupne izpostavljenosti (na datum poročanja) so razčlenjene tudi glede na stopnje kreditne kakovosti, ki se uporabljajo ob nastanku (zadnji sklop vrstic). Te informacije poročajo tudi originatorji, sponzorji in investitorji.

Vrstice	
010	<p>SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Skupni znesek izpostavljenosti se nanaša na skupni znesek neporavnanih listinjenj. V tej vrstici so povzete vse informacije, ki jih poročajo originatorji, sponzorji in investitorji v poznejših vrsticah.</p>
020	<p>OD TEGA: RELISTINJENJA</p> <p>Skupni znesek neporavnanih relistinjenj v skladu z opredelitvama iz člena 4(1)(63) in (64) CRR.</p>
030	<p>ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih in predčasnem odplačilu pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo originatorja, kot je opredeljeno v členu 4(1)(13) CRR.</p>

▼ **M7**

Vrstice	
040–090	<p>BILANČNE POSTAVKE</p> <p>Člen 246(1)(b) CRR določa, da je za institucije, ki zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunavajo v okviru pristopa IRB, vrednost izpostavljenosti bilančne pozicije v listinjenju enaka njeni računovodski vrednosti, merjeni brez upoštevanja morebitnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Bilančne postavke so razčlenjene po združevanjih listinjenj v skupine glede na utež tveganja (A–B–C) v vrsticah 050–070 in po združevanjih relistinjenj v skupine glede na utež tveganja (D–E) v vrsticah 080–090, kot je navedeno v razpredelnici 4 člena 261(1) CRR.</p>
100–150	<p>ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>V teh vrsticah se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, ki so predmet konverzijskega faktorja v okviru listinjenja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju je enaka njeni nominalni vrednosti, zmanjšani za morebitne posebne prilagoditve zaradi kreditnega tveganja v zvezi s to pozicijo v listinjenju, pomnoženi s konverzijskim faktorjem 100 %, če ni določeno drugače.</p> <p>Zunajbilančne pozicije v listinjenju, ki izhajajo iz izvedenega finančnega instrumenta iz Priloge II k CRR, se določijo v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke pri izvedenem finančnem instrumentu iz Priloge II k CRR se določi v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR.</p> <p>Institucije za okvirne likvidnostne kredite, kreditne obveznosti in serviserske denarne predujme institucije poročajo nečrpani znesek.</p> <p>Za obrestno mero in valutne zamenjave poročajo vrednost izpostavljenosti (v skladu s členom 246(1) CRR), kot je opredeljeno v predlogi CR SA Total.</p> <p>Zunajbilančne postavke so razčlenjene po združevanjih listinjenj v skupine glede na utež tveganja (A–B–C) v vrsticah 110–130 in po združevanjih relistinjenj v skupine glede na utež tveganja (D–E) v vrsticah 140–150, kot je navedeno v razpredelnici 4 člena 261(1) CRR.</p>
160	<p>PREDČASNO ODPLAČILO</p> <p>Ta vrstica se nanaša le na originatorje z listinjenji obnavljajočih se izpostavljenosti, ki vključujejo določbe o predčasnem odplačilu, kot je navedeno v členu 242(13) in (14) CRR.</p>
170	<p>INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo investitorja.</p> <p>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.</p>

▼ **M7**

Vrstice	
180–230	<p>BILANČNE POSTAVKE</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji (A–B–C) in relistinjenji (D–E) kot za bilančne postavke za originatorje.</p>
240–290	<p>ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji (A–B–C) in relistinjenji (D–E) kot za zunajbilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.</p>
300	<p>SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo sponzorja, kot je opredeljeno v členu 4(1)(14) CRR. Če sponzor listini tudi lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.</p>
310–360	<p>BILANČNE POSTAVKE</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji (A–B–C) in relistinjenji (D–E) kot za bilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.</p>
370–420	<p>ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji (A–B–C) in relistinjenji (D–E) kot za zunajbilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.</p>
430–540	<p>RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU</p> <p>V teh vrsticah se zbirajo informacije o neporavnanih pozicijah (na datum poročanja) glede na stopnje kreditne kakovosti (kot se predvideva za pristop IRB v razpredelnici 4 člena 261 CRR), ki se uporabljajo na datum izvedbe (nastanek). Če te informacije niso na voljo, se poročajo najzgodnejši razpoložljivi podatki, enakovredni CQS.</p> <p>Te vrstice se poročajo le za stolpce 170 do 320 ter stolpca 400 in 410.</p>

3.9 C 14.00 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS)

3.9.1 Splošne opombe

108. V tej predlogi se zbirajo informacije na podlagi posameznega posla (v primerjavi z združenimi informacijami, sporočenimi v predlogah CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC in MKR SA CTP) za vsa listinjenja, v katera je vključena institucija poročevalka. Zahtevajo se glavne lastnosti vsakega listinjenja, kot sta narava osnovne skupine in kapitalne zahteve.

▼ **M7**

109. Ta predloga se sporoči za:
- a. listinjenja, ki izvirajo iz/jih sponzorira institucija poročevalka, če ima v listinjenju vsaj eno pozicijo. To pomeni, da ne glede na to, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja ali ne, institucije poročajo informacije za vse pozicije, ki jih imajo (v netrgovalni knjigi ali trgovalni knjigi). Med pozicije v lasti spadajo pozicije, ki so zadržane v skladu s členom 405 CRR;
 - b. listinjenja, ki izvirajo iz/jih sponzorira institucija poročevalka v letu poročanja ⁽¹⁾, če nima v lasti nobene pozicije;
 - c. listinjenja, pri katerih so končna osnovna izpostavljenost finančne obveznosti, ki jih je prvotno izdala institucija poročevalka in jih je (delno) pridobil subjekt za listinjenje. Ta osnovna izpostavljenost bi lahko vključevala krite obveznice ali druge obveznosti in se opredeli kot taka v stolpcu 160;
 - d. pozicije v listinjenjih, kadar institucija poročevalka ni originator ali sponzor (tj. investitorji in prvotni kreditodajalci).
110. To predlogo poročajo konsolidirane skupine in samostojne institucije ⁽²⁾, ki se nahajajo v državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev. V primeru listinjenj, ki vključujejo več subjektov iste konsolidirane skupine, se predloži podrobna razčlenitev po subjektih.
111. V smislu člena 406(1) CRR, ki določa, da institucije, ki vlagajo v pozicije v listinjenju, pridobijo veliko informacij o njih, da so v skladu z zahtevami glede skrbnega pregleda, se obseg poročanja predloge v omejenem obsegu uporablja za investitorje. Izpolnijo se zlasti stolpci 010–040; 070–110; 160; 190; 290–400; 420–470.
112. Institucije, ki imajo vlogo prvotnih kreditodajalcev (ter hkrati nimajo vloge originatorjev ali sponzorjev v okviru istega listinjenja), na splošno izpolnijo predlogo v istem obsegu kot investitorji.

3.9.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
005	<p>ŠTEVILKA VRSTICE</p> <p>Številka vrstice je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p>INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA</p> <p>Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Notranja evidenčna številka je povezana z oznako listinjenja.</p>

⁽¹⁾ Podatki, zahtevani za institucije v tej predlogi, se sporočijo na akumulirani podlagi za naravno leto ali poročilo (tj. od 1. januarja tekočega leta).

⁽²⁾ „Samostojne institucije“ niso del skupine in niso konsolidirane v državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev.

▼ M7

Stolpci	
020	<p>OZNAKA LISTINJENJA (Koda/ime)</p> <p>Koda, uporabljena za pravno registracijo listinjenja ali, če ta ni na voljo, ime, po katerem je listinjenje znano na trgu. Kadar je na voljo mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja ali ISIN (tj. za javne posle), se znaki, ki so skupni vsem tranšam listinjenja, sporočijo v tem stolpcu.</p>
030	<p>OZNAKA ORIGINATORJA (Koda/ime)</p> <p>V tem stolpcu se sporoči koda, ki jo dodeli nadzorni organ originatorja ali, če ta ni na voljo, ime institucije same.</p> <p>V primeru listinjenj z več prodajalci subjekt, ki poroča, navede oznake vseh subjektov iz svoje konsolidirane skupine, ki so vključeni (kot originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec) v posel. Kadar koda ni na voljo ali je subjekt, ki poroča, ne pozna, se sporoči ime institucije.</p>
040	<p>VRSTA LISTINJENJA: (TRADICIONALNO/SINTETIČNO)</p> <p>Sporočijo se naslednje okrajšave:</p> <p>— „T“ za tradicionalno,</p> <p>— „S“ za sintetično.</p> <p>Oprelitivi „tradicionalnega listinjenja“ in „sintetičnega listinjenja“ sta podani v členu 242(10) in (11) CRR.</p>
050	<p>RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA: SE LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI OHRANIJO ALI IZKLUČIJO IZ BILANCE STANJA?</p> <p>Originatorji, sponzorji ali prvotni kreditodajalci sporočijo eno od naslednjih okrajšav:</p> <p>— „K“, če so v celoti pripoznane,</p> <p>— „P“, če je pripoznanje delno odpravljeno,</p> <p>— „R“, če je pripoznanje v celoti odpravljeno,</p> <p>— „N“, če se ne uporablja.</p> <p>V tem stolpcu je povzeta računovodska obravnava posla.</p> <p>V primeru sintetičnih listinjenj originatorji sporočijo, da so listinjene izpostavljenosti izključene iz bilance stanja.</p> <p>Originatorji v primeru listinjenj obveznosti tega stolpca ne izpolnijo.</p> <p>Možnost „P“ (delno opravljeno) se sporoči, če so listinjena sredstva pripoznana v bilanci stanja v obsegu, v katerem je subjekt, ki poroča, še naprej udeležen v njih, kot je urejeno v 30.–35. členu MRS 39.</p>

▼ M7

Stolpci	
060	<p>OBRAVNAVA KAPITALSKE USTREZNOSTI: SO POZICIJE V LISTINJENJU PREDMET KAPITALSKIH ZAHTEV?</p> <p>Naslednje okrajšave sporočijo le originatorji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N“, ni predmet kapitalskih zahtev, — „B“, netrgovalna knjiga, — „T“, trgovalna knjiga, — „A“, delno v obeh knjigah. <p>Členi 109, 243 in 244 CRR.</p> <p>V tem stolpcu je povzeta obravnava kapitalске ustreznosti sheme listinjenja s strani originatorja. V njem je navedeno, ali so kapitalске zahteve izračunane v skladu z listinjenimi izpostavljenostmi ali pozicijami v listinjenju (netrgovalna knjiga/trgovalna knjiga).</p> <p>Če kapitalске zahteve temeljijo na <i>listinjenih izpostavljenostih</i> (ker ne predstavljajo prenosa pomembnega deleža tveganja), se izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje sporoči v predlogi CR SA, če institucija uporabi standardizirani pristop, ali v predlogi CR IRB, če uporabi pristop IRB.</p> <p>Če kapitalске zahteve temeljijo na <i>pozicijah v listinjenju v netrgovalni knjigi</i> (ker predstavljajo prenos pomembnega deleža tveganja), se izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje sporoči v predlogi CR SEC SA ali v predlogi CR SEC IRB. V primeru <i>pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi</i> se izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje sporoči v predlogah MKR SA TDI (standardizirano splošno pozicijsko tveganje) in MKR SA SEC ali MKR SA CTP (standardizirano posebno pozicijsko tveganje) ali v MKR IM (notranji modeli).</p> <p>V primeru listinjenj obveznosti originatorji tega stolpca ne sporočijo.</p>
070	<p>LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?</p> <p>V skladu z opredelitvami „listinjenja“ in „relistinjenja“ iz člena 4(1)(61) in (62) do (64) CRR se sporoči vrsta osnovnih izpostavljenosti z uporabo naslednjih kratic:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ za listinjenje, — „R“ za relistinjenje.
080–100	<p>ZADRŽANJE</p> <p>Členi 404 do 410 CRR.</p>
080	<p>UPORABLJENA VRSTA ZADRŽANJA</p> <p>Za vsako prvotno shemo listinjenja se sporoči ustrezna vrsta zadržanja neto ekonomskega deleža, kot določa člen 405 CRR:</p> <p>A — navpični delež (pozicije v listinjenju): „<i>zadržanje najmanj 5 % nominalne vrednosti vsake prodane ali na investitorje prenesene tranše</i>“;</p>

▼ M7

Stolpci	
	<p>V — navpični delež (listinjene izpostavljenosti): zadržanje najmanj 5 % kreditnega tveganja vsake listinjene izpostavljenosti, če je tako zadržano kreditno tveganje v zvezi s temi listinjenimi izpostavljenostmi vedno uvrščeno enakovredno s kreditnim tveganjem, ki je bilo listinjeno v zvezi z zadevnimi izpostavljenostmi, ali mu je podrejeno.</p> <p>B — obnavljajoče se izpostavljenosti: „v primeru listinjenja obnavljajočih se izpostavljenosti zadržanje deleža originatorja v višini najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti“.</p> <p>C — bilanca stanja: „zadržanje naključno izbranih izpostavljenosti, ki ustrezajo vsaj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti, če bi bile take izpostavljenosti sicer listinjene v tem listinjenju, pod pogojem, da je število potencialno listinjenih izpostavljenosti ob izvedbi listinjenja najmanj 100“.</p> <p>D — prva izguba: „zadržanje tranše prve izgube in po potrebi drugih tranš, ki imajo enak ali strožji profil tveganosti kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem in ki ne zapadejo prej kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem, tako da je zadržanje enako najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti“.</p> <p>E — izvzeto: Ta koda se sporoči za listinjenja, na katera vplivajo določbe člena 405(3) CRR.</p> <p>N — se ne uporablja: Ta koda se sporoči za listinjenja, na katera vplivajo določbe člena 404 CRR.</p> <p>U — kršitev ali neznan. Ta koda se sporoči, kadar poročevalec ni prepričan, katera vrsta zadržanja se uporablja, ali v primeru neskladnosti.</p>
090	<p>% ZADRŽANJA NA DATUM POROČANJA</p> <p>Zadržanje pomembnega neto ekonomskega deleža s strani originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca listinjenja je najmanj 5 % (na datum izvedbe).</p> <p>Ne glede na člen 405(1) CRR se lahko merjenje zadržanja ob izvedbi običajno razume tako, da se izmeri v času prvega listinjenja izpostavljenosti, ne pa takrat, ko so bile izpostavljenosti ustvarjene (na primer, ne ob prvi zagotovitvi osnovnih kreditov). Merjenje zadržanja ob izvedbi pomeni, da je 5 % odstotek zadržanja, zahtevan, ko se je merila raven zadržanja, zahteva pa je bila izpolnjena (na primer, ko so bile izpostavljenosti prvič listinjene); dinamično ponovno merjenje in ponovna prilagoditev zadržanega odstotka v času trajanja posla nista zahtevana.</p> <p>Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto) ali „N“ (se ne uporablja).</p>
100	<p>IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?</p> <p>Člen 405(1) CRR.</p>

▼ M7

Stolpci	
	<p>Sporočijo se naslednje okrajšave:</p> <p>Y — da,</p> <p>N — ne.</p> <p>Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto) ali „N“ (se ne uporablja).</p>
110	<p>VLOGA INSTITUCIJE: (ORIGINATOR/SPONZOR/PRVOTNI KREDITODAJALEC/INVESTITOR)</p> <p>Sporočijo se naslednje okrajšave:</p> <p>— „O“ za originatorja,</p> <p>— „S“ za sponzorja,</p> <p>— „L“ za prvotnega kreditodajalca,</p> <p>— „I“ za investitorja.</p> <p>Glej opredelitvi v členu 4(1)(13) (Originator) in členu 4(1)(14) (Sponzor) CRR. Predvideva se, da so investitorji institucije, za katere se uporabljajo določbe iz členov 406 in 407 CRR.</p>
120–130	<p>PROGRAMI, KI NISO ABCP</p> <p>Ker imajo programi ABCP poseben značaj, saj zajemajo več posameznih pozicij v listinjenju, so ti programi (opredeljeni v členu 242(9) CRR) izvzeti iz poročanja v stolpcih 120 in 130.</p>
120	<p>DATUM IZVEDBE (mm/llll)</p> <p>Mesec in leto datuma izvedbe (tj. presečni datum ali datum zaprtja skupine) listinjenja se sporoči v naslednji obliki: „mm/llll“.</p> <p>Pri vseh shemah listinjenja se datum izvedbe ne more spremeniti med datumi poročanja. V posebnem primeru shem listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, je datum izvedbe datum prve izdaje vrednostnih papirjev.</p> <p>Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.</p>
130	<p>SKUPAJ ZNESEK LISTINJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DATUM IZVEDBE</p> <p>V tem stolpcu se navede znesek (v skladu s prvotnimi izpostavljenostmi pred uporabo konverzijskih faktorjev) listinjenega portfelja na datum izvedbe.</p> <p>V primeru shem listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, se sporoči znesek, ki se nanaša na datum izvedbe prve izdaje vrednostnih papirjev. V primeru tradicionalnih listinjenj niso vključena druga sredstva skupine listinjenj. V primeru shem listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se sporoči le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. V primeru listinjenja obveznosti se poročajo le zneski, ki jih izda subjekt, ki poroča,.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
	Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
140–220	<p>LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>V stolpcih 140 do 220 je treba navesti informacije glede več lastnosti listinjenega portfelja subjekta, ki poroča.</p>
140	<p>SKUPAJ ZNESEK</p> <p>Institucije poročajo vrednost listinjenega portfelja na datum poročanja, tj. neporavnani znesek listinjenih izpostavljenosti. V primeru tradicionalnih listinjenj niso vključena druga sredstva skupine listinjenj. V primeru shem listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se sporoči le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. V primeru shem listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine (tj. portfelja listinjenih sredstev ni mogoče povečati po datumu izvedbe), se znesek postopno niža.</p> <p>Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.</p>
150	<p>DELEŽ INSTITUCIJE (%)</p> <p>Sporoči se delež institucije (odstotek z dvema decimalnima številckama) na datum poročanja v listinjenem portfelju. Vrednost, ki se sporoči v tem stolpcu, je privzeto 100 % razen v primeru shem listinjenja z več prodajalci. V tem primeru subjekt, ki poroča, sporoči svoj trenutni prispevek v listinjenem portfelju (enakovredno stolpcu 140 v relativnem smislu).</p> <p>Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.</p>
160	<p>VRSTA</p> <p>V tem stolpcu se zbirajo informacije o vrsti sredstev („1“ do „8“) ali obveznosti („9“ in „10“) listinjenega portfelja. Institucija mora sporočiti eno od naslednjih številčnih kod:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — Hipoteke na stanovanjske nepremičnine, 2 — Hipoteke na poslovne nepremičnine, 3 — Denarne terjatve na podlagi kreditnih kartic, 4 — Zakup, 5 — Posojila podjetjem ali MSP (obravnavana kot podjetja), 6 — Potrošniška posojila, 7 — Terjatve do kupcev, 8 — Druga sredstva,

▼ **M7**

Stolpci	
	<p>9 — Krite obveznice,</p> <p>10 — Druge obveznosti.</p> <p>Če je skupina listinjenih izpostavljenosti mešanica navedenih vrst sredstev, institucija navede najpomembnejšo vrsto. V primeru relistinjenj se institucija sklicuje na končno osnovno skupino sredstev. Vrsta „10“ (Druge obveznosti) zajema državne obveznice in kreditne zapise.</p> <p>Pri shemah listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine, se vrsta ne more spremeniti med datumi poročanja.</p>
170	<p>UPORABLJENI PRISTOP (SA/IRB/MIX)</p> <p>V tem stolpcu se zbirajo informacije o pristopu, ki bi ga institucija na datum poročanja uporabila za listinjene izpostavljenosti.</p> <p>Sporočijo se naslednje okrajšave:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ za standardizirani pristop, — „I“ za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB), — „M“ za kombinacijo obeh pristopov (SA/IRB). <p>V okviru standardiziranega pristopa se „P“ sporoči v stolpcu 050, izračun kapitalskih zahtev pa se sporoči v predlogi CR SEC SA.</p> <p>V okviru pristopa IRB se „P“ sporoči v stolpcu 050, izračun kapitalskih zahtev pa se sporoči v predlogi CR SEC IRB.</p> <p>V okviru kombinacije standardiziranega pristopa in pristopa IRB se „P“ sporoči v stolpcu 050, izračun kapitalskih zahtev pa se sporoči v predlogah CR SEC SA in CR SEC IRB.</p> <p>Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Kljub temu se ta stolpec ne uporablja za listinjenja obveznosti. Sponzorji tega stolpca ne izpolnijo.</p>
180	<p>ŠTEVILO IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Člen 261(1) CRR.</p> <p>Ta stolpec obvezno izpolnijo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB za pozicije v listinjenju (in zato navedejo „I“ v stolpcu 170). Institucija sporoči dejansko število izpostavljenosti.</p> <p>Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalске zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). Ta stolpec se ne izpolni, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Investitorji ne izpolnijo tega stolpca.</p>

▼ M7

Stolpci	
190	<p>DRŽAVA</p> <p>Sporoči se koda (ISO 3166-1-alfa-2) države izvora končne osnovne izpostavljenosti posla, tj. država neposrednega dolžnika prvotnih listinjenih izpostavljenosti (vpogled). Če je skupina listinjenja sestavljena iz različnih držav, institucija navede najpomembnejšo državo. Če nobena država ne preseže pragu 20 % na podlagi zneska sredstev/obveznosti, se sporoči „OT“ (drugo).</p>
200	<p>ELGD (%)</p> <p>Z izpostavljenostjo tehtano povprečje izgube ob neplačilu (ELGD) poročajo le institucije, ki uporabljajo metodo nadzorniške formule (in torej v stolpcu 170 poročajo „I“). ELGD se izračuna v skladu s členom 262(1) CRR.</p> <p>Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalne zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). Ta stolpec se ne izpolni tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Sponzorji tega stolpca ne izpolnijo.</p>
210	<p>(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE</p> <p>Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 CRR) za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča. Prilagoditve vrednosti zajemajo vse zneske, pripoznane v poslovnem izidu za kreditne izgube finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja v bilanci stanja (vključno z izgubami zaradi kreditnega tveganja finančnih sredstev, izmerjenimi po pošteni vrednosti, ki se ne odštejejo od vrednosti izpostavljenosti), skupaj z diskonti za izpostavljenosti, ki so bile v skladu s členom 166(1) CRR odkupljene v stanju neplačila. Rezervacije vključujejo nabrane zneske kreditnih izgub v zunajbilančnih postavkah.</p> <p>V tem stolpcu se zberejo informacije o prilagoditvah vrednosti in rezervacijah, ki se uporabljajo za listinjene izpostavljenosti. V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni.</p> <p>Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.</p> <p>Sponzorji tega stolpca ne izpolnijo.</p>
220	<p>KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%)</p> <p>V tem stolpcu se zbirajo informacije o kapitalskih zahtevah listinjenega portfelja, kadar ni prišlo do listinjenja, čemur se prištejejo pričakovane izgube, ki se nanašajo na ta tveganja (K_{irb}), kot odstotek (z dvema decimalnima številkama) glede na skupne listinjene izpostavljenosti na datum izvedbe. K_{irb} je opredeljen v členu 242(4) CRR.</p> <p>V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenja sredstev se ta informacija sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.</p> <p>Sponzorji tega stolpca ne izpolnijo.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
230–300	<p>STRUKTURA LISTINJENJA</p> <p>V tem sklopu šestih stolpcev se zbirajo informacije o strukturi listinjenja v skladu z bilančnimi/zunajbilančnimi pozicijami, tranšami (nadrejena/vmesna/prva izguba) in zapadlostjo.</p> <p>V primeru listinjenj z več prodajalci se znesek, ki ustreza ali se pripiše instituciji poročevalki, sporoči le za tranšo prve izgube.</p>
230–250	<p>BILANČNE POSTAVKE</p> <p>V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o bilančnih postavkah, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba).</p>
230	<p>NADREJENE</p> <p>Vse tranše, ki ne izpolnjujejo pogojev za vmesne tranše ali prvo izgubo, so vključene v to kategorijo.</p>
240	<p>VMESNE</p> <p>Glej člene 243(3) (tradicionalna listinjenja) in 244(3) (sintetična listinjenja) CRR.</p>
250	<p>PRVA IZGUBA</p> <p>Tranša prve izgube je opredeljena v členu 242(15) CRR.</p>
260–280	<p>ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba).</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za bilančne postavke.</p>
290	<p>PRVI PREDVIDLJIVI DATUM PREKINITVE</p> <p>Verjetni datum prekinitve celotnega listinjenja glede na njegove pogodbene klavzule in trenutno pričakovane finančne pogoje. Na splošno bi bil to zgodnejši od naslednjih datumov:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) datum, ko bi se lahko prvič izkoristila vgrajena nakupna opcija (opredeljena v členu 242(2) CRR), pri čemer se upoštevatata zapadlost osnovnih izpostavljenosti in njihova pričakovana stopnja predčasnega plačila ali morebitne dejavnosti ponovnega pogajanja; (ii) datum, na katerega lahko originator prvič izkoristi katero koli opcijo odpoklica, vgrajeno v pogodbene klavzule listinjenja, kar bi pomenilo popolni odkup listinjenja. <p>Sporočijo se dan, mesec in leto prvega predvidljivega datuma prekinitve. Sporoči se točen datum, če je ta podatek na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
300	<p>ZAKONSKO DOLOČENI KONČNI DATUM ZAPADLOSTI</p> <p>Datum, do katerega je treba zakonsko odplačati celotno glavnico in obresti listinjenja (na podlagi dokumentacije o poslu).</p> <p>Sporočijo se dan, mesec in leto prvega predvidljivega datuma prekinitve. Sporoči se točen datum, če je ta podatek na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca.</p>
310–400	<p>POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV</p> <p>V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o pozicijah v listinjenju v skladu z (zunaj)bilančnimi pozicijami in tranšami (nadrejena/vmesna/prva izguba) na datum poročanja.</p>
310–330	<p>BILANČNE POSTAVKE</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za bilančne postavke.</p>
340–360	<p>ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za zunajbilančne postavke.</p>
370–400	<p>POJASNJEVALNE POSTAVKE: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI</p> <p>V tem sklopu stolpcev se zbirajo dodatne informacije o skupnih zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih (ki so že sporočeni v okviru drugačne razčlenitve v stolpcih 340–360).</p>
370	<p>NEPOSREDNI KREDITNI NADOMESTKI (DCS)</p> <p>Ta stolpec se uporablja za pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator in so zajamčene z neposrednimi kreditnimi nadomestki.</p> <p>V skladu s Prilogo I k CRR se kot neposredni kreditni nadomestki uporabljajo naslednje zunajbilančne postavke z visokim tveganjem:</p> <ul style="list-style-type: none"> — <i>jamstva, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov,</i> — <i>nepreklicni „stand-by“ akreditivi, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov.</i>
380	<p>IRS/CRS</p> <p>IRS pomeni zamenjave obrestnih mer, CRS pa valutne zamenjave. Ti izvedeni finančni instrumenti so navedeni v Prilogi II k CRR.</p>
390	<p>PRIMERNI OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI</p> <p>Okvirni likvidnostni krediti (LF), opredeljeni v členu 242(3) CRR, morajo izpolnjevati šest pogojev iz člena 255(1) CRR, da se štejejo za sprejemljive (ne glede na metodo, ki jo uporablja institucija, tj. standardizirani pristop ali pristop IRB).</p>

▼ M7

Stolpci	
400	<p>DRUGO (VKLJUČNO Z OKVIRNIMI LIKVIDNOSTNIMI KREDITI, KI NISO PRIMERNI)</p> <p>Ta stolpec je namenjen preostalim zunajbilančnim postavkam, kot so nesprijemljivi okvirni likvidnostni krediti (tj. okvirni likvidnostni krediti, ki ne izpolnjujejo pogojev iz člena 255(1) CRR).</p>
410	<p>PREDČASNO ODPLAČILO: UPORABLJEN KONVERZIJSKI FAKTOR</p> <p>Člena 242(12) in 256(5) (standardizirani pristop) ter člen 265(1) (pristop IRB) CRR določajo sklop konverzijskih faktorjev, ki se uporabljajo za znesek udeležbe investitorjev (da se izračunajo zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti).</p> <p>Ta stolpec se uporablja za sheme listinjenja s klavzulami o predčasnem odplačilu (tj. obnavljajoča se listinjenja).</p> <p>V skladu s členom 256(6) CRR se konverzijska vrednost, ki se uporabi, določi glede na dejansko trimesečno povprečno stopnjo presežnega razmika.</p> <p>V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni. Ta informacija se nanaša na vrstico 100 v predlogi CR SEC SA in vrstico 160 v predlogi CR SEC IRB.</p>
420	<p>(-) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA</p> <p>Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 200 v predlogi CR SEC SA in stolpcem 180 v predlogi CR SEC IRB.</p> <p>V tem stolpcu se sporoči negativna vrednost.</p>
430	<p>SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UVEDBO OMEJITVE</p> <p>V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uvedbo omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju (tj. v primeru shem listinjenja s prenosom pomembnega deleža tveganja). V primeru shem listinjenja brez prenosa pomembnega deleža tveganja (tj. znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki se izračuna v skladu z listinjenimi izpostavljenostmi) se v tem stolpcu ne poročajo nobeni podatki.</p> <p>V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni.</p>
440	<p>SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UVEDBI OMEJITVE</p> <p>V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uvedbi omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju (tj. v primeru shem listinjenja s prenosom pomembnega deleža tveganja). V primeru shem listinjenja brez prenosa pomembnega deleža tveganja (tj. kapitalske zahteve, ki se izračunajo v skladu z listinjenimi izpostavljenostmi) se v tem stolpcu ne poročajo nobeni podatki.</p> <p>V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni.</p>

▼ M7

Stolpci	
450–510	POZICIJE V LISTINJENJU – TRGOVALNA KNJIGA
450	TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO ALI NE? Sporočijo se naslednje okrajšave: C — trgovalni portfelj s korelacijo (CTP), N — ne CTP.
460–470	NETO POZICIJE – DOLGE/KRATKE Glej stolpec 050 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 060 predloge MKR SA CTP.
480	SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE (STANDARDIZIRANI PRISTOP) – POSEBNO TVEGANJE Glej stolpec 610 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 450 predloge MKR SA CTP.

4. PREDLOGE ZA OPERATIVNO TVEGANJE

4.1 C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR)

4.1.1 Splošne opombe

113. 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). Institucija ne more hkrati uporabiti pristopa TSA in ASA za poslovni področji „bančništvo na drobno“ in „komercialno bančništvo“ na posamezni ravni.
114. Institucije, ki uporabljajo pristop BIA, TSA in/ali ASA, izračunajo svojo kapitalsko zahtevo na podlagi informacij ob koncu poslovnega leta. Kadar revidirani podatki niso na razpolago, lahko institucije uporabijo ocene poslovanja. Če se uporabijo revidirani podatki, institucije poročajo revidirane podatke, ki bi morali ostati nespremenjeni. Odstopanja od tega „nespremenjenega“ načela so na primer mogoča, če so v tem obdobju nastale izredne okoliščine, kot so nedavni prevzemi ali prodaje subjektov ali dejavnosti.
115. Če institucija svojemu pristojnemu organu lahko dokaže, da bi zaradi izrednih okoliščin, kot je združitev ali prodaja subjektov ali dejavnosti, uporaba triletnega povprečja za izračun relevantnega kazalnika vodila do pristranske ocene kapitalske zahteve za operativno tveganje, lahko pristojni organ institucijam dovoli, da spremenijo izračun tako, da upoštevajo tovrstne dogodke. Tudi pristojni organ lahko na lastno pobudo od institucije zahteva, da spremenijo izračun. Če institucija deluje manj kot tri leta, lahko pri izračunu relevantnega kazalnika uporabi ocene prihodnjega poslovanja, pod pogojem da začne uporabljati podatke za preteklo obdobje, takoj ko so na razpolago.

▼ M7

116. V tej predlogi so po stolpcih predstavljene informacije za zadnja tri leta o znesku ustreznega kazalnika bančnih dejavnosti, ki so predmet operativnega tveganja, ter o znesku kreditov in drugih finančnih sredstev (pri čemer se slednji uporabljajo le v primeru pristopa ASA). Nato se poročajo informacije o znesku kapitalске zahteve za operativno tveganje. Če je ustrezno, je treba podrobno opisati, kateri del tega zneska je posledica mehanizma razporeditve. V zvezi s pristopom AMA se dodajo pojasnjevalne postavke za predstavitev podrobnosti učinka pričakovane izgube, razpršenosti in tehnik za zmanjševanje v zvezi s kapitalskimi zahtevami za operativno tveganje.
117. Po vrsticah so predstavljene informacije glede na metodo izračuna kapitalске zahteve za operativno tveganje s podrobnim opisom poslovnih področij za pristopa TSA in ASA.
118. To predlogo izpolnijo vse institucije, za katere veljajo kapitalске zahteve za operativno tveganje.

4.1.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–030	<p>RELEVANTNI KAZALNIK</p> <p>Institucije, ki uporabljajo relevantni kazalnik za izračun kapitalске zahteve za operativno tveganje (BIA, TSA in ASA), sporočijo relevantni kazalnik za zadevna leta v stolpcih 010 do 030. Poleg tega v primeru kombinirane uporabe različnih pristopov iz člena 314 CRR institucije v informativne namene sporočijo tudi relevantni kazalnik za dejavnosti, ki so predmet AMA. To velja tudi za vse druge banke AMA.</p> <p>V nadaljnjem besedilu se izraz „relevantni kazalnik“ nanaša na „vsoto elementov“ ob koncu poslovnega leta, kot je opredeljeno v razpredelnici 1 člena 316(1) CRR.</p> <p>Če ima institucija na voljo podatke o „relevantnem indikatorju“ za manj kot tri leta, se ustrezni pretekli podatki (revidirani podatki) prednostno dodelijo ustreznim stolpcem v razpredelnici. Če so pretekli podatki na primer na voljo le za eno leto, se poročajo v stolpcu 030. Če se zdi razumno, se ocene prihodnjega poslovanja nato vključijo v stolpec 020 (ocena naslednjega leta) in stolpec 010 (ocena leta + 2).</p> <p>Če pretekli podatki za „relevantni kazalnik“ niso na voljo, lahko institucija poleg tega uporabi ocene prihodnjega poslovanja.</p>
040–060	<p>KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA (V PRIMERU UPORABE ASA)</p> <p>Ti stolpci se uporabljajo za sporočanje zneskov kreditov in drugih finančnih sredstev za poslovni področji „Komerčno bančništvo“ in „Bančništvo na drobno“ iz člena 319(1)(b) CRR. Ti zneski se uporabljajo za izračun relevantnega alternativnega kazalnika, ki vodi v kapitalске zahteve, ki ustrezajo dejavnostim, ki so predmet ASA (člen 319(1)(a) CRR).</p>

▼ M7

Stolpci	
	Za poslovno področje „komercialno bančništvo“ se vključijo tudi vrednostni papirji iz netrgovalne knjige.
070	<p>KAPITALSKA ZAHTEVA</p> <p>Kapitalska zahteva se izračuna v skladu z uporabljenim pristopom ob upoštevanju členov 312 do 324 CRR. Dobljeni znesek se sporoči v stolpcu 070.</p>
071	<p>ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI OPERATIVNEMU TVEGANJU</p> <p>Člen 92(4) CRR. Kapitalske zahteve v stolpcu 070, pomnožene z 12,5.</p>
080	<p>OD TEGA: ZARADI MEHANIZMA RAZPOREDITVE</p> <p>Člen 18(1) CRR (v zvezi z vključitvijo, v vlogi iz člena 312(2) CRR) metodologije, ki se uporablja za porazdelitev kapitala za pokrivanje operativnega tveganja med različnimi subjekti skupine, ter ali in kako se nameravajo upoštevati učinki razpršitve v sistemu merjenja tveganja, ki ga uporabljajo nadrejena kreditna institucija EU in njena odvisna podjetja ali skupaj odvisna podjetja nadrejenega finančnega holdinga EU ali nadrejenega mešanega finančnega holdinga EU.</p>
090–120	POJASNJEVALNE POSTAVKE AMA, KI SE SPOROČIJO PO POTREBI
090	<p>KAPITALSKA ZAHTEVA PRED ZMANJŠANJEM ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, RAZPRŠENOSTI IN TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA</p> <p>Kapitalska zahteva iz stolpca 090 je enaka kapitalski zahtevi iz stolpca 070, vendar se izračuna pred upoštevanjem učinkov zmanjšanja zaradi pričakovane izgube, razpršenosti in tehnik za zmanjševanje tveganja (glej spodaj).</p>
100	<p>(–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, ZAJETE V POSLOVNIH PRAKSAH</p> <p>V stolpcu 100 se sporoči zmanjšanje kapitalske zahteve zaradi pričakovane izgube, zajete v notranjih poslovnih praksah (iz člena 322(2)(a) CRR).</p>

▼ M7

Stolpci	
110	<p>(-) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI RAZPRŠENOSTI</p> <p>Učinek razpršitve v stolpcu 110 je enak razliki med vsoto kapitalskih zahtev, ki se izračunajo ločeno za vsako kategorijo operativnega tveganja (tj. položaj „popolne odvisnosti“), in razpršene kapitalske zahteve, ki se izračuna ob upoštevanju korelacij in odvisnosti (tj. ob predvidevanju odvisnosti, ki ni ravno „popolna odvisnost“ med kategorijami tveganja). Položaj „popolne odvisnosti“ nastane v „primeru neplačila“, tj. kadar institucija ne uporablja izrecne korelacijske strukture med kategorijami tveganja, torej se kapital AMA izračuna kot vsota posameznih ukrepov glede operativnega tveganja izbranih kategorij tveganja. V tem primeru se predvideva, da je korelacija med kategorijami tveganja 100 %, vrednost v stolpcu pa mora biti nastavljena na nič. Kadar institucija izračuna izrecno korelacijsko strukturo med kategorijami tveganja, mora v ta stolpec vključiti razliko med kapitalom AMA, ki izhaja iz „primeru neplačila“, in kapitalom, pridobljenim po uporabi korelacijske strukture med kategorijami tveganja. Vrednost odraža „sposobnost razpršenosti“ modela AMA; tj. sposobnost modela, da zajame nekratni pojav resnih dogodkov izgube iz naslova operativnega tveganja. V stolpcu 110 je treba sporočiti znesek, za katerega se s predvideno korelacijsko strukturo relativno zmanjša kapital AMA glede na predpostavko korelacije 100 %.</p>
120	<p>(-) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA (ZAVAROVANJE IN DRUGE OBLIKE PRENOSA TVEGANJA)</p> <p>V stolpcu 120 se sporoči vpliv zavarovanja in drugih oblik prenosa tveganja v skladu s členom 323(1) do (5) CRR.</p>
Vrstice	
010	<p>BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET ENOSTAVNEGA PRISTOPA (BIA)</p> <p>V tej vrstici se navedejo zneski, ki ustrezajo dejavnostim, ki so predmet BIA za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje (člena 315 in 316 CRR).</p>
020	<p>BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET STANDARDIZIRANEGA (TSA)/ALTERNATIVNEGA STANDARDIZIRANEGA (ASA) PRISTOPA</p> <p>Sporoči se kapitalska zahteva, izračunana v skladu s TSA in ASA (členi 317 do 319 CRR).</p>

▼ **M7**

Vrstice	
030–100	<p>STANDARDIZIRANI PRISTOP</p> <p>V primeru uporabe TSA se relevantni kazalnik za vsako zadevno leto razdeli med vrstice 030 do 100, in sicer med poslovna področja iz razpredelnice 2 člena 317 CRR. Pri razporejanju dejavnosti v poslovna področja se upoštevajo načela iz člena 318 CRR.</p>
110–120	<p>ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP</p> <p>Institucije, ki uporabljajo ASA (člen 319 CRR), za zadevna leta sporočijo relevantni kazalnik ločeno za vsako poslovno področje v vrsticah 030 do 050 in 080 do 100 ter v vrsticah 110 in 120 za poslovni področji „Komerencialno bančništvo“ in „Bančništvo na drobno“.</p> <p>Vrstici 110 in 120 predstavljata znesek relevantnega kazalnika dejavnosti, ki so predmet ASA, pri čemer se ločuje med tistimi, ki ustrezajo poslovnemu področju „Komerencialno bančništvo“, in tistimi, ki ustrezajo poslovnemu področju „Bančništvo na drobno“ (člen 319 CRR). Zneski so lahko razvrščeni v vrstice, ki ustrezajo „Komerencialnemu bančništvu“ in „Bančništvu na drobno“, v okviru TSA (vrstici 060 in 070), v okviru ASA pa v vrstice 110 in 120 (npr. če je odvisna družba predmet TSA, pri čemer je nadrejeni subjekt predmet ASA).</p>
130	<p>BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE (AMA)</p> <p>Poročajo se ustrezni podatki za institucije AMA (člen 312(2) in členi 321 do 323 CRR).</p> <p>V primeru kombinirane uporabe različnih pristopov, kot je navedeno v členu 314 CRR, se poročajo informacije o ustreznem kazalniku za dejavnosti, ki so predmet AMA. To velja tudi za vse druge banke AMA.</p>

4.2 C 17.00 – OPERATIVNO TVEGANJE: IZGUBE IN POVRNITVE PO POSLOVNIH PODROČJIH IN VRSTAH DOGODKOV V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS)

4.2.1 Splošne opombe

119. V tej predlogi so povzete informacije o bruto izgubah in povrnitvah, ki jih je institucija zabeležila v zadnjem letu, po vrstah dogodkov in poslovnih področjih.
120. „Bruto izguba“ pomeni izgubo, ki izhaja iz dogodka iz naslova operativnega tveganja ali vrste dogodka (kot so navedene v členu 322(3)(b) CRR) pred kakršno koli povrnitvijo, brez poseganja v odstavek 122.
121. „Povrnitev“ pomeni neodvisen dogodek, povezan s prvotno izgubo iz naslova operativnega tveganja, ki je časovno ločen, v katerem so sredstva ali ekonomske koristi prejete od prve ali tretjih oseb, kot so zavarovaljci ali druge osebe.

▼ M7

122. „Hitra povrnitev posledic škodnega dogodka v prvotno stanje“ pomeni dogodek iz naslova operativnega tveganja, ki privede do izgub, ki so delno ali v celoti povrnjene v petih delovnih dneh. V primeru hitre povrnitve posledic škodnega dogodka v prvotno stanje se pri določanju bruto izgube vključi samo tisti del izgube, ki ni bil v celoti povrnjen (tj. izguba, zmanjšana za delno hitro povrnitev). Posledično se škodni dogodki, ki vodijo do izgub, ki so v celoti povrnjene v petih delovnih dneh, ne vključijo v določanje bruto izgube niti se o njih ne poroča v okviru predloge OPR Details.
123. „Datum obračunavanja“ pomeni datum, ko je bila izguba ali rezervacija prvič pripoznana v izkazu poslovnega izida v povezavi z izgubo iz naslova operativnega tveganja. Ta datum logično sledi „Datumu nastopa dogodka“ (tj. datumu, ko je nastopil oz. se začel dogodek iz naslova operativnega tveganja) in „Datumu odkritja dogodka“ (tj. datumu, ko je institucija odkrila, da je prišlo do dogodka iz naslova operativnega tveganja).
124. „Število dogodkov“ je število dogodkov iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v poročevalskem obdobju.
125. „Znesek skupne izgube“ je algebraična vsota naslednjih elementov:
- i. bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ v poročevalskem obdobju (npr. neposredne obremenitve, rezervacije, poravnave);
 - ii. bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na pozitivne prilagoditve izgub v poročevalskem obdobju (npr. povečanje rezervacij, povezani škodni dogodki, dodatne poravnave) pri dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ v prejšnjih računovodskih obdobjih; in
 - iii. bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na negativne prilagoditve izgub v poročevalskem obdobju (zaradi zmanjšanja rezervacij) pri dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ v prejšnjih računovodskih obdobjih.
126. Število dogodkov praviloma vključuje tudi dogodke, ki so bili prvič obračunani v prejšnjih poročevalskih obdobjih in o katerih se še ni poročalo v prejšnjih poročilih nadzornim organom. Znesek skupne izgube praviloma vsebuje tudi elemente iz odstavka 124, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja in o katerih se še ni poročalo v prejšnjih poročilih nadzornim organom.
127. „Največja posamezna izguba“ je največji posamezni znesek izmed zneskov iz točke 124.i ali 124.ii zgoraj.

▼ M7

128. „Vsota petih največjih izgub“ je vsota petih največjih zneskov izmed zneskov iz točke 124.i ali 124.ii zgoraj.
129. „Povrnjena izguba skupaj“ je vsota vseh povrnjenih zneskov, obračunanih v poročevalskem obdobju, ki se nanašajo na dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v tekočem ali v prejšnjih poročevalskih obdobjih.
130. Vrednosti, ki se poročajo junija zadevnega leta, so vmesne vrednosti, končne vrednosti pa se poročajo decembra. Zato imajo vrednosti iz junija šestmesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 30. junija koledarskega leta), vrednosti iz decembra pa imajo dvanajstmesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 31. decembra koledarskega leta).
131. Informacije se predstavijo z razdelitvijo izgub in povrnitev nad notranjimi mejami med poslovna področja (kot je opredeljeno v razpredelnici 2 člena 317 CRR, vključno z dodatnim poslovnim področjem „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR) in vrste dogodkov (kot je opredeljeno v členu 324 CRR), pri čemer je mogoče, da se izgube, ki ustrezajo enemu dogodku, razdelijo med več poslovnih področij.
132. Stolpci predstavljajo različne vrste dogodkov in skupne vrednosti za vsako poslovno področje skupaj s pojasnjevalno postavko, ki prikazuje najnižjo notranjo mejo, ki se uporablja pri zbiranju podatkov o izgubi, pri čemer sta znotraj vsakega poslovnega področja razkrita najnižja in najvišja meja, če jih je več.
133. Vrstice predstavljajo poslovna področja, v okviru vsakega poslovnega področja pa informacije o številu dogodkov, znesku skupne izgube, največji posamezni izgubi, vsoti petih največjih izgub in povrnjeni izgubi skupaj.
134. Za poslovna področja skupaj se zahtevajo tudi podatki o številu dogodkov in znesku skupne izgube za nekatere razpone, ki temeljijo na vnaprej določenih mejah v višini 10 000, 20 000, 100 000 in 1 000 000. Meje so določene v eurih in so vključene za potrebe primerjave poročanih izgub med institucijami, zato niso nujno povezane s spodnjimi mejami izgub, ki se uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov in ki jih je treba poročati v drugem oddelku predloge.
135. Če algebraična vsota elementov zneska skupne izgube, kot so navedeni v odstavku 124 zgoraj, pri nekaterih poslovnih področjih / kombinacijah vrst dogodkov privede do negativnega zneska, se v zadevnih celicah poroča vrednost 0.
136. To predlogo izpolnijo institucije, ki uporabljajo AMA ali TSA/-ASA za izračun svojih kapitalskih zahtev.

▼ **M7**

137. Da bi se preverili pogoji, predvideni v členu 5(b)(2)(b), morajo institucije uporabljati zadnje statistične podatke, ki so na voljo na spletni strani EBA v zvezi z razkritji nadzornim organom (*Supervisory Disclosure*), za pridobitev podatka o „vsoti vseh posameznih bilančnih vsot vseh institucij v isti državi članici“.

138. Institucije, za katere se uporablja člen 5(b)(2)(b) te uredbe, lahko poročajo le naslednje informacije za vsoto vseh vrst dogodkov (stolpec 080) predloge OPR Details:

- (a) število dogodkov (vrstica 910),
- (b) znesek skupne izgube (vrstica 920),
- (c) največja posamezna izguba (vrstica 930),
- (d) vsota petih največjih izgub (vrstica 940) in
- (e) povrnjena izguba skupaj (vrstica 950).

4.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–070	<p>VRSTE DOGODKOV</p> <p>Institucije poročajo izgube v ustreznih stolpcih 010 do 070 v skladu z vrstami dogodkov iz člena 324 CRR.</p> <p>Institucije, ki izračunajo svojo kapitalsko zahtevo v skladu s TSA ali ASA, lahko poročajo izgube, za katere vrsta dogodka ni opredeljena v stolpcu 080.</p>
080	<p>SKUPAJ VRSTE DOGODKOV</p> <p>Institucije v stolpcu 080 za vsako poslovno področje poročajo skupno „število dogodkov“, skupno vrednost „zneska skupne izgube“ in skupno vrednost „povrnjene izgube skupaj“ kot enostavni seštevek števila dogodkov izgube, skupnih bruto zneskov izgube in skupne povrnjene izgube iz stolpcev 010 do 070. „Največja posamezna izguba“ v stolpcu 080 je enaka najvišji vrednosti „največjih posameznih bruto izgub“ iz stolpcev 010 do 070. Pri vsoti petih največjih izgub se v stolpcu 080 sporoči vsota petih največjih izgub v okviru enega poslovnega področja.</p>
090–100	<p>POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV</p> <p>Institucije v stolpcih 090 in 100 poročajo spodnje meje izgub, ki jih uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov o izgubah v skladu z zadnjim stavkom člena 322(3)(c) CRR. Če institucija uporablja le eno mejo za vsako poslovno področje, se izpolni le stolpec 090. Kadar se v istem regulativnem poslovnem področju uporabljajo različne meje, se navede tudi najvišja veljavna meja (stolpec 100).</p>

▼ **M7**

Vrstice	
010–850	<p>POSLOVNA PODROČJA: PODJETNIŠKE FINANCE, TRGOVANJE IN PRODAJA, POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO, KOMERCIALNO BANČNIŠTVO, BANČNIŠTVO NA DROBNO, PLAČILO IN PORAVNAVA, AGENCIJSKE STORITVE, UPRAVLJANJE PREMOŽENJA, KORPORATIVNE POSTAVKE</p> <p>Za vsako poslovno področje iz razpredelnice 2 člena 317(4) CRR, vključno z dodatnim poslovnim področjem „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, in za vsako vrsto dogodka institucija v skladu z notranjimi mejami sporoči naslednje informacije: število dogodkov, znesek skupne izgube, največjo posamezno izgubo, vsoto petih največjih izgub in povrnjeno izgubo skupaj. Pri škodnem dogodku, ki vpliva na več poslovnih področij, se „znesek skupne izgube“ razdeli med vsa vključena poslovna področja.</p>
910–950	<p>SKUPAJ POSLOVNA PODROČJA</p> <p>Za vsako vrsto dogodka (stolpci 010 do 080) je treba sporočiti naslednje informacije (člen 322(3)(b), (c) in (e) CRR) o skupnem znesku poslovnih področij (vrstice 910 do 950):</p> <ul style="list-style-type: none"> — Število dogodkov (vrstica 910): poroča se število dogodkov nad notranjo mejo po vrstah dogodkov za skupni znesek poslovnih področij. Ta znesek je lahko nižji od seštevka števila dogodkov po poslovnih področjih, saj se dogodki z več učinki (učinki v različnih poslovnih področjih) obravnavajo kot en dogodek. — Število dogodkov. Od tega $\geq 10\ 000$ in $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ in $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ in $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (vrstice 911 do 914): poroča se število notranjih dogodkov, vključeno v razpone, opredeljene v zadevnih vrsticah. — Znesek skupne izgube (vrstica 920): znesek skupne izgube je enostaven seštevok zneska skupne izgube za vsako poslovno področje. — Znesek skupne izgube. Od tega $\geq 10\ 000$ in $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ in $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ in $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (vrstice 921 do 924): poroča se znesek skupne izgube, vključen v razpone, opredeljene v zadevnih vrsticah. — Največja posamezna izguba (vrstica 930): največja posamezna izguba je največja izguba nad notranjo mejo za vsako vrsto dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ti zneski so lahko višji od najvišje posamezne izgube, zabeležene v vsakem poslovnem področju, če dogodek vpliva na različna poslovna področja. — Vsota petih največjih izgub (vrstica 940): sporoči se vsota petih največjih bruto izgub za vsako vrsto dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ta vsota je lahko višja od najvišje vsote petih največjih izgub, zabeleženih v vsakem poslovnem področju. To vsoto je treba poročati ne glede na število izgub.

▼ M7

Vrstice	
	— Povrnjena izguba skupaj (vrstica 950): povrnjena izguba skupaj je enostaven seštevek skupno povrnjenih izgub za posamezno poslovno področje.
910–950/080	<p>SKUPAJ POSLOVNA PODROČJA – SKUPAJ VRSTE DOGODKOV</p> <p>— Število dogodkov: za vsako vrstico od 910 do 914 je število dogodkov enako horizontalnemu seštevku števila dogodkov v zadevni vrstici ob upoštevanju, da bodo v teh zneskih dogodki z vplivi v različnih poslovnih področjih že obravnavani kot en dogodek. Število v vrstici 910 ni nujno enako vertikalnemu seštevku števila dogodkov, ki so vključeni v stolpec 080, ob upoštevanju, da lahko en dogodek hkrati vpliva na različna poslovna področja.</p> <p>— Znesek skupne izgube: za vsako vrstico od 920 do 924 je znesek skupne izgube enak horizontalnemu seštevku zneskov skupnih izgub po vrsti dogodka v zadevni vrstici. Znesek skupne izgube v vrstici 920 je enak vertikalnemu seštevku zneskov skupnih izgub po poslovnem področju v stolpcu 080.</p> <p>— Največja posamezna izguba: kot je bilo že navedeno, kadar dogodek vpliva na različna poslovna področja, je mogoče, da je znesek za „Največjo posamezno izgubo“ v postavki „Skupaj poslovna področja“ za to posamezno vrsto dogodka višji od zneskov „Največje posamezne skupine“ v vsakem poslovnem področju. Zato je znesek v tem polju enak najvišji vrednosti „Največje posamezne izgube“ v postavki „Skupaj poslovna področja“, ki ni nujno enak najvišji vrednosti „Največje posamezne izgube“ po poslovnih področjih v stolpcu 080.</p> <p>— Vsota petih največjih izgub: to je vsota petih največjih izgub v celotni matriki, kar pomeni, da ni nujno enaka najvišji vrednosti „vsote petih največjih izgub“ v postavki „Skupaj poslovna področja“ ali najvišji vrednosti „vsote petih največjih izgub“ v stolpcu 080.</p> <p>— Povrnjena izguba skupaj: enaka je horizontalnemu seštevku skupno povrnjenih izgub po vrsti dogodka v vrstici 950 in vertikalnemu seštevku skupno povrnjenih izgub po poslovnem področju v stolpcu 080.</p>

5. PREDLOGE ZA TRŽNO TVEGANJE

139. Ta navodila se nanašajo na predloge za poročanje o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s standardiziranim pristopom za valutno tveganje (MKR SA FX), tveganje spremembe cen blaga (MKR SA COM), obrestno tveganje (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) in tveganje v lastniških finančnih instrumentih (MKR SA EQU). Poleg tega so v ta del vključena tudi navodila za poročanje o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s pristopom na podlagi notranjih modelov (MKR IM).

140. Pozicijsko tveganje za dolžniški instrument ali lastniški instrument, s katerim se trguje na borzi (ali izveden dolžniški ali lastniški finančni instrument), se lahko za izračun zahtevanega kapitala razdeli na dva sestavna dela. Prvi del je njegovo posebno tveganje, tj. tveganje spremembe cene zadevnega instrumenta

▼ **M7**

zaradi dejavnikov, ki so povezani z njegovim izdajateljem ali, v primeru izvedenega finančnega instrumenta, z izdajateljem osnovnega instrumenta. Drugi sestavni del zajema splošno tveganje, tj. tveganje spremembe cene instrumenta zaradi spremembe ravni obrestnih mer (v primeru dolžniškega instrumenta ali izvedenega dolžniškega finančnega instrumenta, s katerima se trguje na borzi) ali obsežen cenovni premik na trgu lastniških instrumentov, ki ni povezan z nobenimi posebnimi značilnostmi posameznih vrednostnih papirjev (v primeru lastniškega instrumenta ali izvedenega lastniškega finančnega instrumenta). Splošna obravnava posebnih instrumentov in postopkov pobota je na voljo v členih 326 do 333 CRR.

5.1 C 18.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKA TVEGANJA V DOLŽNIŠKIH INSTRUMENTIH, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI (MKR SA TDI)

5.1.1 Splošne opombe

141. Ta predloga zajema pozicije in povezane kapitalske zahteve za pozicijska tveganja glede dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, v skladu s standardiziranim pristopom (člen 102 in člen 105(1) CRR). Različna razpoložljiva tveganja in metode iz CRR so obravnavani po vrsticah. Posebno tveganje, povezano z izpostavljenostmi, vključenimi v MKR SA SEC in MKR SA CTP, je treba sporočiti le v predlogi s skupnimi zneski MKR SA TDI. Kapitalske zahteve, ki se poročajo v teh predlogah, se prenesejo v polje {325;060} (listinjenja) in {330;060} (CTP)..

142. Predlogo je treba izpolniti ločeno za „Skupaj“ z vnaprej določenim seznamom naslednjih valut: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD in eno preostalo predlogo za vse druge valute.

5.1.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	<p>VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Člen 102 in člen 105(1) CRR. To so bruto pozicije, ki niso pobotane z instrumenti in ki ne zajemajo pozicij, ki so bile že prenesene na tretje osebe ali so se te zavezale k njihovem odkupu (drugi stavek člena 345 CRR). Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) CRR.</p>
030–040	<p>NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Členi 327 do 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR.</p>
050	<p>POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>Neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR prejmejo kapitalsko zahtevo.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
060	<p>KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>Kapitalska zahteva za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR.</p>
070	<p>ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.</p>
Vrstice	
010–350	<p>DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, V TRGOVALNI KNJIGI</p> <p>Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, v trgovalni knjigi in njihove ustrezne kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje v skladu s členom 92(3)(b)(i) CRR ter poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR se sporočajo glede na kategorijo tveganja, zapadlost in uporabljeni pristop.</p>
011	SPLOŠNO TVEGANJE.
012	<p>Izvedeni finančni instrumenti</p> <p>Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi, pri čemer se po potrebi upoštevajo členi 328 do 331.</p>
013	<p>Druga sredstva in obveznosti</p> <p>Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi.</p>
020–200	<p>PRISTOP NA PODLAGI ZAPADLOSTI</p> <p>Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja pristop na podlagi zapadlosti v skladu s členom 339(1) do (8) CRR, in ustrezne kapitalske zahteve iz člena 339(9) CRR. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3, skupine pa po zapadlosti instrumentov.</p>
210–240	<p>SPLOŠNO TVEGANJE. PRISTOP NA PODLAGI TRAJANJA</p> <p>Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja pristop na podlagi trajanja v skladu s členom 340(1) do (6) CRR, in ustrezne kapitalske zahteve iz člena 340(7) CRR. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3.</p>
250	<p>POSEBNO TVEGANJE</p> <p>Vsota zneskov iz vrstic 251, 325 in 330.</p> <p>Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja kapitalska zahteva za posebno tveganje, in ustrezna kapitalska zahteva v skladu s členom 92(3)(b), členom 335, členom 336(1) do (3) ter členoma 337 in 338 CRR. Upoštevati je treba tudi zadnji stavek člena 327(1) CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
251–321	<p>Kapitalska zahteva za dolžniške instrumente, ki niso pozicije v listinjenju</p> <p>Vsota zneskov iz vrstic 260 do 321.</p> <p>Kapitalsko zahtevo kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na podlagi n-tega neplačila, ki nimajo zunanje bonitetne ocene, je treba izračunati s seštevkom uteži tveganja referenčnih subjektov (odstavka 1 in 2 člena 332(1)(e) CRR – „vpogled“). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila, ki imajo zunanjo bonitetno oceno (odstavek 3 člena 332(1)(e) CRR), se poročajo ločeno v vrstici 321.</p> <p>Sporočanje pozicij, za katere se uporablja člen 336(3) CRR:</p> <p>Obveznice, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 10 % v netrgovalni knjigi v skladu s členom 129(3) CRR (krite obveznice) so predmet posebne obravnave. Posebne kapitalske zahteve predstavljajo polovico odstotka druge kategorije razporednice 1 iz člena 336 CRR. Navedene postavke morajo biti razporejene v vrstice 280-300 glede na preostali čas do končne zapadlosti.</p> <p>Če je splošno tveganje pozicij iz naslova obrestne mere varovano s kreditnim izvedenim instrumentom, se uporabita člena 346 in 347.</p>
325	<p>Kapitalska zahteva za instrumente v listinjenju</p> <p>Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 610 predloge MKR SA SEC. Poročajo se le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI.</p>
330	<p>Kapitalska zahteva za trgovalni portfelj s korelacijo</p> <p>Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 450 predloge MKR SA CTP. Poročajo se le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI.</p>
350–390	<p>DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)</p> <p>Člen 329(3) CRR.</p> <p>Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.</p>

5.2 C 19.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH (MKR SA SEC)

5.2.1 Splošne opombe

143. V tej predlogi se navedejo informacije o pozicijah (vse/neto in dolge/kratke) ter povezanih kapitalskih zahtevah za posebno tveganje pozicijskega tveganja v listinjenjih/relistinjenjih v trgovalni knjigi (neprimernih za portfelj trgovanja s korelacijo) v skladu s standardiziranim pristopom.

▼ **M7**

144. Predloga MKR SA SEC določa kapitalske zahteve le za posebno tveganje pozicij v listinjenju v skladu s členom 335 v povezavi s členom 337 CRR. Če so pozicije v listinjenju trgovalne knjige varovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se uporabljata člena 346 in 347 CRR. Za vse pozicije trgovalne knjige se uporablja le ena predloga, ne glede na dejstvo, ali institucija uporablja standardizirani pristop ali pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen za določanje uteži tveganja za vsako pozicijo v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR. O kapitalskih zahtevah splošnega tveganja teh pozicij se poroča v predlogi MKR SA TDI ali MKR IM.

145. Pozicije, ki prejmejo utež tveganja 1 250 %, se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (glej 243(1)(b), 244(1)(b) in 258 CRR). V tem primeru je treba te pozicije sporočiti v vrstici 460 predloge CA1.

5.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	<p>VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Člen 102 in člen 105(1) CRR v povezavi s členom 337 CRR (pozicije v listinjenju). Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) CRR.</p>
030–040	<p>(–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Člen 258 CRR.</p>
050–060	<p>NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Členi 327 do 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR.</p>
070–520	<p>RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA</p> <p>Člen 251 (razpredelnica 1) in člen 261(1) (razpredelnica 4) CRR. Razčlenitev je treba izvesti ločeno za dolge in kratke pozicije.</p>
230–240 in 460–470	<p>1 250 %</p> <p>Člen 251 (razpredelnica 1) in člen 261(1) (razpredelnica 4) CRR.</p>
250–260 in 480–490	<p>METODA NADZORNIŠKE FORMULE</p> <p>Člen 337(2) CRR v povezavi s členom 262 CRR.</p> <p>Ti stolpci se izpolnijo, kadar institucija uporablja alternativni pristop nadzorniške formule (SFA), ki določa kapitalske zahteve kot funkcijo značilnosti skupine zavarovanj in pogodbenih lastnosti tranše.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
270 in 500	<p>VPOGLED</p> <p>Standardizirani pristop: člena 253 in 254 ter člen 256(5) CRR. Stolpci z vpogledom zajemajo vse primere neocenjenih izpostavljenosti, kadar se utež tveganja pridobi na podlagi osnovnega portfelja izpostavljenosti (povprečna utež tveganja skupine, najvišja utež tveganja skupine ali uporaba razmerja koncentracije).</p> <p>Pristop IRB: Člen 263(2) in (3) CRR. Predčasna odplačila so opisana v členih 265(1) in 256(5) CRR.</p>
280–290 / 510–520	<p>PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA</p> <p>Drugi stavek člena 109(1) ter člen 259(3) in (4) CRR.</p> <p>Ti stolpci se izpolnijo, kadar institucija uporablja pristop notranjega ocenjevanja za določanje kapitalskih zahtev za okvirne likvidnostne kredite in kreditne izboljšave, ki jih banke (vključno z bankami tretjih oseb) zagotavljajo posebej ustanovljenim subjektom, ki izdajajo komercialne zapise s premoženjskim kritjem (ABCP). Pristop notranjega ocenjevanja (IAA), ki temelji na metodologijah ECAI, se uporablja le za izpostavljenosti do posebej ustanovljenih subjektov, ki izdajajo komercialne zapise s premoženjskim kritjem, katerih notranja bonitetna ocena je ob nastanku enakovredna naložbenemu razredu.</p>
530–540	<p>SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA</p> <p>Člen 337(3) CRR v povezavi s členom 407 CRR. Člen 14(2) CRR.</p>
550–570	<p>PRED UVEDBO OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE IN VSOTA TEHTANIH NETO DOLGIH IN KRATKIH POZICIJ</p> <p>Člen 337 CRR, pri čemer se ne upošteva diskrecijska pravica iz člena 335 CRR, ki instituciji omogoča omejitev produkta uteži in neto pozicije na raven največje možne izgube, povezane s tveganjem neplačila.</p>
580–600	<p>PO UVEDBI OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE IN VSOTA TEHTANIH NETO DOLGIH IN KRATKIH POZICIJ</p> <p>Člen 337 CRR ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.</p>
610	<p>SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>V skladu s členom 337(4) CRR institucija v prehodnem obdobju, ki se konča 31. decembra 2014, ločeno sešteje svoje tehtane neto dolge pozicije (stolpec 580) in svoje tehtane neto kratke pozicije (stolpec 590). Višji od obeh seštevkov (po omejitvi) tvori kapitalsko zahtevo. Od leta 2015 institucija v skladu s členom 337(4) CRR sešteje svoje tehtane neto pozicije, ne glede na to, ali so dolge ali kratke (stolpec 600), za izračun kapitalskih zahtev.</p>

▼ **M7**

Vrstice	
010	<p>SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Skupni znesek neporavnanih listinjenj (v trgovalni knjigi), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja in/ali investitorja in/ali sponzorja.</p>
040, 070 in 100	<p>LISTINJENJA</p> <p>Člen 4(61) in (62) CRR.</p>
020,050, 080 in 110	<p>RELISTINJENJA</p> <p>Člen 4(63) CRR.</p>
030–050	<p>ORIGINATOR</p> <p>Člen 4(13) CRR.</p>
060–080	<p>INVESTITOR</p> <p>Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor.</p>
090–110	<p>SPONZOR</p> <p>Člen 4(14) CRR. Če sponzor listini tudi lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.</p>
120–210	<p>RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO</p> <p>Zadnji stavek člena 337(4) CRR.</p> <p>Pri razčlenitvi osnovnih sredstev se upošteva razvrstitev, ki se uporablja v predlogi SEC Details (stolpec „Vrsta“):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 – Hipoteke na stanovanjske nepremičnine, — 2 – Hipoteke na poslovne nepremičnine, — 3 – Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami, — 4 – Zakup, — 5 – Posojila podjetjem ali MSP (obravnavana kot podjetja), — 6 – Potrošniška posojila, — 7 – Terjatve do kupcev, — 8 – Druga sredstva, — 9 – Krite obveznice, — 10 – Druge obveznosti. <p>Pri vsakem listinjenju institucija obravnava najpomembnejšo vrsto, če je skupina sestavljena iz različnih vrst sredstev.</p>

▼ **M7**

5.3 C 20.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO (MKR SA CTP)

5.3.1 Splošne opombe

146. V tej predlogi se navedejo informacije o pozicijah CTP (vključno z listinjenji, kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti na podlagi n-tega neplačila in drugimi pozicijami CTP, vključenimi v skladu s členom 338(3)) in ustreznih kapitalskih zahtevah v okviru standardiziranega pristopa.

147. Predloga MKR SA CTP določa kapitalske zahteve le za posebno tveganje pozicij, dodeljenih trgovalnemu portfelju s korelacijo v skladu s členom 335 v povezavi s členom 338(2) in (3) CRR. Če so pozicije CTP trgovalne knjige varovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se uporabljata člena 346 in 347 CRR. Za vse pozicije CTP trgovalne knjige se uporablja le ena predloga, ne glede na dejstvo, ali institucija uporablja standardizirani pristop ali pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen za določanje uteži tveganja za vsako pozicijo v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR. O kapitalskih zahtevah splošnega tveganja teh pozicij se poroča v predlogi MKR SA TDI ali MKR IM.

148. Ta struktura predloge ločuje pozicije v listinjenju, kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila in druge pozicije CTP. Zato se pozicije v listinjenju vedno poročajo v vrsticah 030, 060 ali 090 (odvisno od vloge institucije v listinjenju). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila se vedno poročajo v vrstici 110. „Druge pozicije CTP“ niso pozicije v listinjenju ali kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila (glej opredelitev v členu 338(3) CRR), ampak so izrecno „povezane“ (zaradi namena varovanja) z eno od teh dveh pozicij. Zato so dodeljene v okviru podnaslova „listinjenje“ ali „kreditni izvedeni finančni instrument na podlagi n-tega neplačila“.

149. Pozicije, ki prejmejo utež tveganja 1 250 %, se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (glej 243(1)(b), 244(1)(b) in 258 CRR). V tem primeru je treba te pozicije sporočiti v vrstici 460 predloge CA1.

5.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	<p>VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Člen 102 in člen 105(1) CRR v povezavi s pozicijami, dodeljenimi trgovalnemu portfelju s korelacijo v skladu s členom 338(2) in (3) CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) CRR.</p>
030–040	<p>(–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Člen 258 CRR.</p>

▼ M7

Stolpci	
050–060	<p>NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Členi 327 do 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR.</p>
070–400	<p>RAZČLENITEV NETO POZICIJ V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA (SA IN IRB)</p> <p>Člen 251 (razpredelnica 1) in člen 261(1) (razpredelnica 4) CRR.</p>
160 in 330	<p>DRUGO</p> <p>Druge uteži tveganja, ki niso izrecno navedene v prejšnjih stolpcih.</p> <p>Za kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila le tisti, ki niso zunanje ocenjeni. Zunanje ocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila se poročajo v predlogi MKR SA TDI (vrstica 321) ali pa, če so vključeni v CTP, se dodelijo stolpcu ustrezne uteži tveganja.</p>
170–180 in 360–370	<p>1 250 %</p> <p>Člen 251 (razpredelnica 1) in člen 261(1) (razpredelnica 4) CRR.</p>
190–200 in 340–350	<p>METODA NADZORNIŠKE FORMULE</p> <p>Člen 337(2) CRR v povezavi s členom 262 CRR.</p>
210 / 380	<p>VPOGLED</p> <p>Standardizirani pristop: člena 253 in 254 ter člen 256(5) CRR. Stolpci z vpogledom zajemajo vse primere neocenjenih izpostavljenosti, kadar se utež tveganja pridobi na podlagi osnovnega portfelja izpostavljenosti (povprečna utež tveganja skupine, najvišja utež tveganja skupine ali uporaba razmerja koncentracije).</p> <p>Pristop IRB: člen 263(2) in (3) CRR. Predčasna odplačila so opisana v členih 265(1) in 256(5) CRR.</p>
220–230 in 390–400	<p>PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA</p> <p>Člen 259(3) in (4) CRR.</p>
410–420	<p>PRED UVEDBO OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE</p> <p>Člen 338 brez upoštevanja diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.</p>
430–440	<p>PO UVEDBI OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE</p> <p>Člen 338 ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
450	<p>SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>Kapitalska zahteva se določi kot večja izmed (i) zahteve za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto dolge pozicije (stolpec 430), ali (ii) zahteve za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto kratke pozicije (stolpec 440).</p>
Vrstice	
010	<p>SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI</p> <p>Skupni znesek neporavnanih pozicij (v trgovalnem portfelju s korelacijo), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja.</p>
020–040	<p>ORIGINATOR</p> <p>Člen 4(13) CRR.</p>
050–070	<p>INVESTITOR</p> <p>Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor.</p>
080–100	<p>SPONZOR</p> <p>Člen 4(14) CRR. Če sponzor listini tudi lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.</p>
030, 060 in 090	<p>LISTINJENJA</p> <p>Trgovalni portfelj s korelacijo zajema listinjenja, kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila in morebitne druge pozicije varovanja, ki izpolnjujejo merila iz člena 338(2) in (3) CRR.</p> <p>Izvedeni finančni instrumenti za izpostavljenosti v listinjenju, ki zagotavljajo sorazmeren delež, in pozicije, ki varujejo pozicije CTP, so vključeni v vrstico „Druge pozicije CTP“.</p>
110	<p>KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA</p> <p>Tu se poročajo kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila, ki so zavarovani s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 347 CRR.</p>

▼ **M7**

Vrstice	
	Originator, investitor in sponzor pozicije ne ustrezajo kreditnim izvedenim finančnim instrumentom na podlagi n-tega neplačila. Zato za kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila ni mogoče zagotoviti razčlenitve kot za pozicije v listinjenju.
040, 070, 100 in 120	<p>DRUGE POZICIJE CTP</p> <p>Pozicije v:</p> <ul style="list-style-type: none"> — izvedenih finančnih instrumentih za izpostavljenosti v listinjenju, ki zagotavljajo sorazmeren delež, in pozicije, ki varujejo pozicije CTP, so vključeni v vrstico „Druge pozicije CTP“, — pozicijah CTP, ki so zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti v skladu s členom 346 CRR, — drugih pozicijah, ki izpolnjujejo člen 338(3) CRR, so vključene.

5.4 C 21.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (MKR SA EQU)

5.4.1 Splošne opombe

150. V tej predlogi se navedejo informacije o pozicijah in ustreznih kapitalskih zahtevah za pozicijsko tveganje v lastniškem kapitalu v trgovalni knjigi, obravnavano v okviru standardiziranega pristopa.

151. Predlogo je treba izpolniti ločeno za „Skupaj“ s statičnim, vnaprej določenim seznamom naslednjih trgov: Bolgarija, Hrvaška, Češka republika, Danska, Egipt, Madžarska, Islandija, Lihtenštajn, Norveška, Poljska, Romunija, Švedska, Združeno kraljestvo, Albanija, Japonska, Nekdanja jugoslovanska republika Makedonija, Ruska federacija, Srbija, Švica, Turčija, Ukrajina, Združene države Amerike, euroobmočje, vključno s še eno predlogo za vse druge trge. Za namen te zahteve glede poročanja se izraz „trg“ razume kot „država“ (razen za države, ki spadajo v euroobmočje, glej Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 525/2014).

5.4.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	<p>VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Člen 102 in člen 105(1) CRR. To so bruto pozicije, ki niso pobotane z instrumenti in ki ne zajemajo pozicij, ki so bile že prenesene na tretje osebe ali so se te zavezale k njihovem odkupu (drugi stavek člena 345 CRR).</p>
030–040	<p>NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Členi 327, 329, 332, 341 in 345 CRR.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
050	<p>POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>Neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR prejmejo kapitalsko zahtevo. Kapitalsko zahtevo je treba izračunati za vsak nacionalni trg ločeno. Pozicije v terminskih pogodbah na delniške indekse v skladu z drugim stavkom člena 344(4) CRR se ne vključijo v ta stolpec.</p>
060	<p>KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>Kapitalska zahteva za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR.</p>
070	<p>ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.</p>
Vrstice	
010–130	<p>LASTNIŠKI INSTRUMENTI V TRGOVALNI KNJIGI</p> <p>Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje v skladu s členom 92(3)(b)(i) CRR in oddelek 3 poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR.</p>
020–040	<p>SPLOŠNO TVEGANJE</p> <p>Pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet splošnega tveganja (člen 343 CRR), in ustrezne kapitalske zahteve v skladu z oddelkom 3 poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR.</p> <p>Obe razčlenitvi (021/022 in 030/040) sta razčlenitvi v zvezi z vsemi pozicijami, ki so predmet splošnega tveganja.</p> <p>V vrsticah 021 in 022 je treba navesti informacije o razčlenitvi po instrumentih. Le razčlenitev v vrsticah 030 in 040 se uporablja kot podlaga za izračun kapitalskih zahtev.</p>
021	<p>Izvedeni finančni instrumenti</p> <p>Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun kapitalskega tveganja pozicij v trgovalni knjigi, pri čemer se po potrebi upoštevata člena 329 in 332.</p>
022	<p>Druga sredstva in obveznosti</p> <p>Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun kapitalskega tveganja pozicij v trgovalni knjigi.</p>
030	<p>Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa</p> <p>Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa, v skladu s členom 344(1) in (4) CRR. Te pozicije so predmet izključno splošnega tveganja, zato v skladu s tem ne smejo biti sporočene v vrstici 050.</p>

▼ **M7**

Vrstice	
040	<p>Lastniški instrumenti, ki niso splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi</p> <p>Druge pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet posebnega tveganja, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 343 in členom 344(3) CRR.</p>
050	<p>POSEBNO TVEGANJE</p> <p>Pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet posebnega tveganja, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 342 in členom 344(4) CRR.</p>
090–130	<p>DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)</p> <p>Člen 329(2) in (3) CRR.</p> <p>Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.</p>

5.5 C 22.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE (MKR SA FX)

5.5.1 Splošne opombe

152. Institucije poročajo informacije o pozicijah v vsaki valuti (vključena valuta poročanja) in ustreznih kapitalskih zahtevah za valuto, obravnavanih v okviru standardiziranega pristopa. Pozicija se izračuna za vsako valuto (vključno z eurom), zlato in pozicije v KNP. Vrstice 100 do 470 te predloge se poročajo tudi, če institucijam ni treba izračunati kapitalskih zahtev za valutno tveganje v skladu s členom 351 CRR.

153. Pojasnjevalne postavke predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Evropske unije in naslednje valute: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY in vse druge valute.

5.5.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
020–030	<p>VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Bruto pozicije zaradi sredstev, zneskov, ki se prejmejo, in podobnih postavk iz člena 352(1) CRR. V skladu s členom 352(2) in ob dovoljenju pristojnih organov se pozicije, prevzete za varovanje pred negativnim učinkom deviznega tečaja na njihove količnike v skladu s členom 92(1), in pozicije, povezane s postavkami, ki so pri izračunu kapitala že odbite, ne poročajo.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
040–050	<p>NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Člen 352(3) in (4), prvi in drugi stavek, ter člen 353 CRR. Neto pozicije se izračunajo za vsako valuto, zato lahko hkrati obstajajo dolge in kratke pozicije.</p>
060–080	<p>POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>Člen 352(4), tretji stavek, ter člena 353 in 354 CRR.</p>
060–070	<p>POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (DOLGE IN KRATKE)</p> <p>Dolge in kratke neto pozicije za vsako valuto se izračunajo z odštetjem vsote kratkih pozicij od vsote dolgih pozicij.</p> <p>Prištejejo se dolge neto pozicije za vsako dejavnost v valuti, da se dobi dolga neto pozicija v tej valuti.</p> <p>Prištejejo se kratke neto pozicije za vsako dejavnost v valuti, da se dobi kratka neto pozicija v tej valuti.</p> <p>Neizravnane pozicije se prištejejo pozicijam, ki so predmet kapitalskih zahtev za druge valute (vrstica 030) v stolpcu (060) ali (070), odvisno od njihove kratke ali dolge ureditve.</p>
080	<p>POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (IZRAVNANE)</p> <p>Izravnane pozicije za tesno korelirane valute.</p>
	<p>KAPITALSKA ZAHTEVA ZA TVEGANJE (%)</p> <p>Kot je opredeljeno v členih 351 in 354, kapitalske zahteve za tveganje v odstotku.</p>
090	<p>KAPITALSKE ZAHTEVE</p> <p>Kapitalska zahteva za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 3 CRR.</p>
100	<p>ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.</p>
Vrstice	
010	<p>SKUPAJ POZICIJE V VALUTAH, O KATERIH SE NE POROČA</p> <p>Pozicije v valutah, o katerih se ne poroča, in njihove ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 92(3)(c)(i) ter členom 352(2) in (4) CRR (za pretvorbo v valuto poročanja).</p>

▼ **M7**

Vrstice	
020	<p>TESNO KORELIRANE VALUTE</p> <p>Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute iz člena 354 CRR.</p>
030	<p>VSE DRUGE VALUTE (vključno s pozicijami v KNP v tujih valutah, obravnavanimi kot druge valute)</p> <p>Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352(2) in (4) CRR.</p> <p>Poročanje o KNP, obravnavanih kot ločene valute, v skladu s členom 353 CRR</p> <p>Na voljo sta dve različni obravnavi KNP, obravnavanih kot ločene valute za izračun kapitalskih zahtev:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. spremenjena zlata metoda, če smer naložbe KNP ni na voljo (ti KNP se dodajo skupni neto poziciji institucije v tuji valuti); 2. če je smer naložbe KNP na voljo, se KNP dodajo skupni odprti poziciji v tuji valuti (dolga ali kratka, odvisno od smeri KNP). <p>Pri poročanju o KNP se v skladu s tem upošteva izračun kapitalskih zahtev.</p>
040	<p>ZLATO</p> <p>Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352(2) in (4) CRR.</p>
050–090	<p>DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)</p> <p>Člen 352(5) in (6) CRR.</p> <p>Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.</p>
100–120	<p>Razčlenitev skupnih pozicij (vključena valuta poročanja) glede na vrste izpostavljenosti</p> <p>Skupne pozicije se razčlenijo glede na izvedene finančne instrumente, druga sredstva in obveznosti ter zunajbilančne postavke.</p>
100	<p>Druga sredstva in obveznosti razen zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov</p> <p>Pozicije, ki niso vključene v vrstico 110 ali 120, se vključijo v to vrstico.</p>
110	<p>Zunajbilančne postavke</p> <p>Postavke, vključene v Prilogo I k CRR, razen postavk, vključenih kot posli financiranja z vrednostnimi papirji in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov.</p>

▼ **M7**

Vrstice	
120	Izvedeni finančni instrumenti Pozicije, vrednotene v skladu s členom 352 CRR.
130–480	POJASNJEVALNE POSTAVKE: VALUTNE POZICIJE Pojasnjevalne postavke predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Evropske unije in naslednje valute: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY in vse druge valute.

5.6 C 23.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO (MKR SA COM)

5.6.1 Splošne opombe

154. V tej predlogi se navedejo informacije o pozicijah v blagu in ustreznih kapitalskih zahtevah, obravnavanih v okviru standardiziranega pristopa.

5.6.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE) Bruto dolge/kratke pozicije, ki so obravnavane kot pozicije v enakem blagu, v skladu s členom 357(1) in (4) CRR (glej tudi člen 359(1) CRR).
030–040	NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE) Kot je opredeljeno v členu 357(3) CRR.
050	POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHITEVE Neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz poglavja 4 naslova IV dela 3 CRR prejmejo kapitalsko zahtevo.
060	KAPITALSKE ZAHITEVE Kapitalska zahteva za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 3 CRR.
070	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.

Vrstice	
010	SKUPAJ POZICIJE V BLAGU Pozicije v blagu in njihove ustrezne kapitalske zahteve za tržno tveganje v skladu s členom 92(3)(c)(iii) CRR ter poglavjem 4 naslova IV dela 3 CRR.

▼ M7

Vrstice	
020 – 060	<p>POZICIJE GLEDE NA KATEGORIJO BLAGA</p> <p>Za namene poročanja se blago združi v štiri glavne skupine blaga iz razpredelnice 2 člena 361 CRR.</p>
070	<p>PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI</p> <p>Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 359 CRR.</p>
080	<p>RAZŠIRJENI PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI</p> <p>Pozicije v blagu, ki so predmet razširjenega pristopa lestvice zapadlosti iz člena 361 CRR.</p>
090	<p>POENOSTAVLJENI PRISTOP</p> <p>Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 360 CRR.</p>
100–140	<p>DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)</p> <p>Člen 358(4) CRR.</p> <p>Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.</p>

5.7 C 24.00 – NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA (MKR IM)

5.7.1 Splošne opombe

155. Ta predloga vsebuje razčlenitev zneskov tvegane vrednosti (VaR) in stresne tvegane vrednosti (sVaR) glede na različna tržna tveganja (dolžniški instrument, lastniški instrument, tuja valuta, blago) in druge informacije, pomembne za izračun kapitalskih zahtev.

156. Običajno je poročanje odvisno od strukture modela institucij, tj. ali zneske za splošno in posebno tveganje sporočajo ločeno ali skupaj. To velja tudi za razčlenitev tvegane vrednosti/stresne tvegane vrednosti v kategorije tveganja (obrestno tveganje, tveganje v lastniških finančnih instrumentih, valutno tveganje in tveganje spremembe cen blaga). Institucija lahko odstopi od poročanja navedenih razčlenitev, če dokaže, da bi bilo poročanje teh zneskov pretirano obremenjujoče.

5.7.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
030–040	<p>VaR</p> <p>Pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v opredeljenem časovnem obdobju.</p>

▼ M7

Stolpci	
030	<p>Multiplikacijski faktor (mc) x povprečje za VaR za preteklih 60 delovnih dni (VaR_{avg})</p> <p>Člen 364(1)(a)(ii) in člen 365(1) CRR.</p>
040	<p>VaR prejšnjega dne (VaR_{t-1})</p> <p>Člen 364(1)(a)(i) in člen 365(1) CRR.</p>
050–060	<p>SVaR</p> <p>Pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v opredeljenem časovnem obdobju, pri čemer se pridobi z uporabo vhodnih podatkov, umerjenih na pretekle podatke iz neprekinjenega 12-mesečnega obdobja finančnega stresa, ki zadeva portfelj institucije.</p>
050	<p>Multiplikacijski faktor (ms) x povprečje za SVaR za preteklih 60 delovnih dni ($SVaR_{avg}$)</p> <p>Člen 364(1)(b)(ii) in člen 365(1) CRR.</p>
060	<p>Zadnji razpoložljivi SVaR ($SVaR_{t-1}$)</p> <p>Člen 364(1)(b)(i) in člen 365(1) CRR.</p>
070–080	<p>KAPITALSKA ZAHTEVA ZA PRESEŽNO TVEGANJE NEPLAČILA IN MIGRACIJE</p> <p>Pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene, povezane s tveganji neplačila in migracije, izračunanimi v skladu s členom 364(2)(b) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.</p>
070	<p>Povprečna vrednost 12-ih tednov</p> <p>Člen 364(2)(b)(ii) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.</p>
080	<p>Zadnja vrednost</p> <p>Člen 364(2)(b)(i) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.</p>
090–110	<p>KAPITALSKA ZAHTEVA ZA VSA CENOVNA TVEGANJA V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO</p>
090	<p>MINIMALNA KAPITALSKA ZAHTEVA</p> <p>Člen 364(3)(c) CRR</p> <p>8 % kapitalske zahteve, ki bi se izračunala v skladu s členom 338(1) CRR za vse pozicije v kapitalski zahtevi „za vsa cenovna tveganja.“</p>

▼ **M7**

Stolpci	
100–110	<p>POVPREČNA VREDNOST 12-IH TEDNOV IN ZADNJA VREDNOST</p> <p>Člen 364(3)(b).</p>
110	<p>ZADNJA VREDNOST</p> <p>Člen 364(3)(a).</p>
120	<p>KAPITALSKA ZAHTEVA</p> <p>Iz člena 364 CRR o vseh dejavnih tveganja ob upoštevanju učinka korelacije, če je to ustrezno, s presežnim tveganjem neplačila in migracije ter vsemi cenovnimi tveganji za CTP, vendar brez kapitalskih zahtev listinjenja za listinjenje in kreditni izvedeni finančni instrument na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 364(2) CRR.</p>
130	<p>ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.</p>
140	<p>Število preseganj v zadnjih 250 delovnih dneh</p> <p>Člen 366 CRR.</p>
150–160	<p>Multiplikacijski faktor VaR (mc) in multiplikacijski faktor SVaR (ms)</p> <p>Člen 366 CRR.</p>
170–180	<p>PREDVIDENA ZAHTEVA ZA SPODNJI PRAG TRGOVALNEGA POTFELJA S KORELACIJO – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE PO UPORABI OMEJITVE</p> <p>Pri sporočenih zneskih, ki se uporabljajo kot podlaga za izračun kapitalne zahteve za spodnji prag za vsa cenovna tveganja v skladu s členom 364(3)(c) CRR, se upošteva diskrecijska pravica iz člena 335 CRR, ki določa, da lahko institucija omeji produkt uteži in neto pozicije na raven največje možne izgube, povezane s tveganjem neplačila.</p>
Vrstice	
010	<p>SKUPAJ POZICIJE</p> <p>Ustreza delu pozicijskega in valutnega tveganja ter tveganja spremembe cen blaga iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji tveganja iz člena 367(2) CRR.</p>

▼ **M7**

Vrstice	
	Pri stolpcih 030 do 060 (tvegana vrednost in stresna tvegana vrednost) zneski v vrstici s skupno vrednostjo niso enakovredni razčlenitvi zneskov za tvegano vrednost/stresno tvegano vrednost zadevnih komponent tveganja. Zato so razčlenitve pojasnjevalne postavke.
020	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI Ustreza delu pozicijskega tveganja iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji obrestnega tveganja iz člena 367(2) CRR.
030	TDI – SPLOŠNO TVEGANJE Splošno tveganje, opredeljeno v členu 362 CRR.
040	TDI – POSEBNO TVEGANJE Posebno tveganje, opredeljeno v členu 362 CRR.
050	LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI Ustreza delu pozicijskega tveganja iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji tveganja v lastniških finančnih instrumentih iz člena 367(2) CRR.
060	LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – SPLOŠNO TVEGANJE Splošno tveganje, opredeljeno v členu 362 CRR.
070	LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – POSEBNO TVEGANJE Posebno tveganje, opredeljeno v členu 362 CRR.
080	VALUTNO TVEGANJE Člena 363(1) in 367(2) CRR
090	TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA Člena 363(1) in 367(2) CRR
100	SKUPNA VREDNOST SPLOŠNEGA TVEGANJA Tržno tveganje, ki ga povzročajo splošna tržna gibanja dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, lastniških finančnih instrumentov, valut in blaga. Tvegana vrednost za splošno tveganje vseh faktorjev tveganja (po potrebi ob upoštevanju učinkov korelacije).
110	SKUPNA VREDNOST POSEBNEGA TVEGANJA Posebno tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, in lastniških finančnih instrumentov. Tvegana vrednost za posebno tveganje lastniških finančnih instrumentov in dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, v trgovalni knjigi (po potrebi ob upoštevanju učinkov korelacije).

▼ **M7**

5.8 C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)

5.8.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	<p>Vrednost izpostavljenosti</p> <p>Člen 271 CRR v skladu s členom 382 CRR.</p> <p>Skupna vrednost izpostavljenosti (EAD) vseh poslov, ki so predmet kapitalske zahteve za tveganje CVA.</p>
020	<p>Od tega: izvedeni finančni instrumenti OTC</p> <p>Člen 271 CRR v skladu s členom 382(1) CRR.</p> <p>Del skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke samo zaradi izvedenih finančnih instrumentov OTC. Podatki se ne zahtevajo od institucij IMM, ki imajo izvedene finančne instrumente OTC in posle financiranja z vrednostnimi papirji v istem nizu pobotov.</p>
030	<p>Od tega: POSEL FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI</p> <p>Člen 271 CRR v skladu s členom 382(2) CRR.</p> <p>Del skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke samo zaradi izvedenih finančnih instrumentov SFT (poslov financiranja z vrednostnimi papirji). Podatki se ne zahtevajo od institucij IMM, ki imajo izvedene finančne instrumente OTC in posle financiranja z vrednostnimi papirji v istem nizu pobotov.</p>
040	<p>MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (mc) x POVPREČJE ZA VaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (VaR_{avg})</p> <p>Člen 383 CRR v skladu s členom 363(1)(d) CRR.</p> <p>Izračun tvegane vrednosti na podlagi notranjih modelov za tržno tveganje.</p>
050	<p>VaR PREJŠNJEGA DNE (VaR_{t-1})</p> <p>Glej navodila za stolpec 040.</p>
060	<p>MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (ms) x POVPREČJE ZA SVaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (SVaR_{avg})</p> <p>Glej navodila za stolpec 040.</p>
070	<p>ZADNJI RAZPOLOŽLJIVI SVaR (SVaR_{t-1})</p> <p>Glej navodila za stolpec 040.</p>
080	<p>KAPITALSKA ZAHTEVA</p> <p>Člen 92(3)(d) CRR.</p> <p>Kapitalske zahteve za tveganje CVA, izračunano z izbrano metodo.</p>

▼ **M7**

Stolpci	
090	<p>ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM</p> <p>Člen 92(4)(b) CRR.</p> <p>Kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5.</p>
	Pojasnjevalne postavke
100	<p>Število nasprotnih strank</p> <p>Člen 382 CRR.</p> <p>Število nasprotnih strank, vključenih v izračun kapitala za tveganje CVA.</p> <p>Nasprotne stranke so podskupina dolžnikov. Obstajajo le v primeru poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti ali poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri čemer so preprosto druga pogodbenica.</p>
110	<p>Od tega: za določitev kreditnega razmika je bil uporabljen približek</p> <p>Število nasprotnih strank, pri čemer je bil kreditni razmik določen z uporabo približka namesto neposredno opaženih tržnih podatkov.</p>
120	<p>NASTALA PRILAGODITEV KREDITNEGA TVEGANJA (CVA)</p> <p>Računovodske rezervacije zaradi manjše kreditne sposobnosti nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih.</p>
130	<p>POSEL KREDITNE ZAMENJAVE Z ENO SAMO IZPOSTAVLJENOSTJO</p> <p>Člen 386(1)(a) CRR.</p> <p>Skupni hipotetični zneski poslov kreditne zamenjave z eno samo izpostavljenostjo, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA.</p>
140	<p>INDEKS KREDITNIH ZAMENJAV</p> <p>Člen 386(1)(b) CRR.</p> <p>Skupni hipotetični zneski indeksov kreditnih zamenjav, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA.</p>
Vrstice	
010	<p>Skupaj tveganje CVA</p> <p>Vsota vrstic 020–040, kot je ustrezno.</p>
020	<p>V skladu z napredno metodo</p> <p>Napredna metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 383 CRR.</p>

▼ M7

Vrstice	
030	V skladu s standardizirano metodo Standardizirana metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 384 CRR.
040	Na podlagi OEM Zneski so predmet uporabe člena 385 CRR.

POROČANJE O FINANČNIH INFORMACIJAH V SKLADU Z MSRP

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	KODA PREDLOGE	IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG
		DEL 1 [ČETRILETNA FREKVENCA]
		Bilanca stanja [izkaz finančnega položaja]
1.1	F 01.01	Bilanca stanja: sredstva
1.2	F 01.02	Bilanca stanja: obveznosti
1.3	F 01.03	Bilanca stanja: lastniški kapital
2	F 02.00	Izkaz poslovnega izida
3	F 03.00	Izkaz vseobsegajočega donosa
		Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke
4.1	F 04.01	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva v posesti za trgovanje
4.2	F 04.02	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
4.3	F 04.03	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: za prodajo razpoložljiva finančna sredstva
4.4	F 04.04	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: krediti in terjatve ter finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo
4.5	F 04.05	Podrejena finančna sredstva
5	F 05.00	Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po produktih
6	F 06.00	Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE
7	F 07.00	Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo ali so oslABLJENA
		Razčlenitev finančnih obveznosti
8.1	F 08.01	Razčlenitev finančnih obveznosti po produktih in po sektorju nasprotne stranke

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	KODA PREDLOGE	IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG
8.2	F 08.02	Podrejene finančne obveznosti Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze
9.1	F 09.01	Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti
9.2	F 09.02	Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze
10	F 10.00	Izvedeni finančni instrumenti – trgovanje Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem
11.1	F 11.01	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem: razčlenitev po vrsti tveganja in vrsti varovanja
12	F 12.00	Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov Prejeta zavarovanja in poroštva
13.1	F 13.01	Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po zavarovanjih in poroštvih
13.2	F 13.02	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom v zadevnem obdobju [v posesti na datum poročanja]
13.3	F 13.03	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom [opredmetena sredstva], akumulirano
14	F 14.00	Hierarhija pošteni vrednosti: finančni instrumenti po pošteni vrednosti
15	F 15.00	Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida
16.1	F 16.01	Prihodki in odhodki iz naslova obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke
16.2	F 16.02	Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih
16.3	F 16.03	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po instrumentih
16.4	F 16.04	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po tveganju
16.5	F 16.05	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih
16.6	F 16.06	Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	KODA PREDLOGE	IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG
16.7	F 16.07	Oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: bilanca stanja
17.1	F 17.01	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: sredstva
17.2	F 17.02	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti
17.3	F 17.03	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: obveznosti
18	F 18.00	Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih
19	F 19.00	Informacije o restrukturiranih izpostavljenostih
DEL 2 [ČETRTLETNO S PRAGOM: ČETRTLETNA FREKVENCA ALI BREZ POROČANJA]		
		Geografska razčlenitev
20.1	F 20.01	Geografska razčlenitev sredstev po lokaciji dejavnosti
20.2	F 20.02	Geografska razčlenitev obveznosti po lokaciji dejavnosti
20.3	F 20.03	Geografska razčlenitev postavk izkaza poslovnega izida po lokaciji dejavnosti
20.4	F 20.04	Geografska razčlenitev sredstev po sedežu nasprotne stranke
20.5	F 20.05	Geografska razčlenitev zunajbilančnih izpostavljenosti po sedežu nasprotne stranke
20.6	F 20.06	Geografska razčlenitev obveznosti po sedežu nasprotne stranke
20.7	F 20.07	Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE in po sedežu nasprotne stranke
21	F 21.00	Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve
22.1	F 22.01	Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin po dejavnosti
22.2	F 22.02	Sredstva, vključena v opravljene storitve
DEL 3 [POLLETNO]		
		Zunajbilančne dejavnosti: deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih
30.1	F 30.01	Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih
30.2	F 30.02	Razčlenitev deležev v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih po vrsti dejavnosti

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	KODA PREDLOGE	IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG
		Povezane stranke
31.1	F 31.01	Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev
31.2	F 31.02	Povezane stranke: ustvarjeni odhodki in prihodki
		DEL 4 [LETNO]
		Struktura skupine
40.1	F 40.01	Struktura skupine: po subjektih
40.2	F 40.02	Struktura skupine: po instrumentih
		Poštena vrednost
41.1	F 41.01	Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti
41.2	F 41.02	Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti
41.3	F 41.03	Hibridni finančni instrumenti, ki niso označeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
42	F 42.00	Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja
43	F 43.00	Rezervacije
		Programi z določenimi zasluži in zasluži zaposlecev
44.1	F 44.01	Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zasluži
44.2	F 44.02	Gibanja obveznostih za določene zasluže
44.3	F 44.03	Pojasnjevalne postavke [povezane z odhodki za zaposlene]
		Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida
45.1	F 45.01	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju
45.2	F 45.02	Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva v posesti za prodajo
45.3	F 45.03	Drugi poslovni prihodki in odhodki
46	F 46.00	Izkaz sprememb lastniškega kapitala

▼ **M2**

1. Bilanca stanja [izkaz finančnega položaja]

1.1 Sredstva

		<i>Pravna podlaga</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Knjižovodska vrednost
				010
010	Denarna sredstva, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled	<i>MRS 1, 54.(i) člen</i>		
020	Denar v blagajni	<i>Priloga V, del 2, točka 1</i>		
030	Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	<i>Priloga V, del 2, točka 2</i>		
040	Druge vloge na vpogled	<i>Priloga V, del 2, točka 3</i>	5	
050	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14. člen</i>		
060	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. člen</i>	10	
070	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>	4	
080	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	
090	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	
100	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	4	
110	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>	4	
120	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	
130	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	
140	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen</i>	4	
150	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>	4	
160	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	
170	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	
180	Kreditni in terjatve	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen; Priloga V, del 1, točka 16</i>	4	
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	
200	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	

▼ M2

		<i>Pravna podlaga</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Književodska vrednost
				010
210	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen</i>	4	
220	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	
230	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	
240	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	11	
250	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	<i>MRS 39, 89.A(a) člen</i>		
260	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb	<i>MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 4</i>	4, 40	
270	Opredmetena sredstva			
280	Opredmetena osnovna sredstva	<i>MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen</i>	21, 42	
290	Naložbene nepremičnine	<i>MRS 40, 5. člen; MRS 1, 54.(b) člen</i>	21, 42	
300	Neopredmetena sredstva	<i>MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)</i>		
310	Dobro ime	<i>MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)</i>		
320	Druga neopredmetena sredstva	<i>MRS 38, 8. in 118. člen</i>	21, 42	
330	Terjatve za davek	<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>		
340	Odmerjene terjatve za davek	<i>MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen</i>		
350	Odložene terjatve za davek	<i>MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(106)</i>		
360	Druga sredstva	<i>Priloga V, del 2, točka 5</i>		
370	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo	<i>MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, točka 6</i>		
380	SKUPAJ SREDSTVA	<i>MRS 1, 9.(a), IG6. člen</i>		

▼M7

1.2 Obveznosti

		<i>Pravna podlaga</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Knjižovodska vrednost
				010
010	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	8	
020	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. in AG15.(a) člen</i>	10	
030	Kratke pozicije	<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>	8	
040	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	8	
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	8	
060	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	8	
070	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	8	
080	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	8	
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	8	
100	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	8	
110	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>	8	
120	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	8	
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	8	
140	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	8	
150	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 23</i>	8	
160	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>MRS 39, 89.A(b) člen</i>		
170	Rezervacije	<i>MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen</i>	43	
180	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	<i>MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8</i>	43	
190	Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	<i>MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8</i>	43	
200	Prestrukturiranje	<i>MRS 37, 71. in 84.(a) člen</i>	43	
210	Davčne tozbe in druge pravno nerešene tozbe	<i>MRS 37, Priloga C, zgleda 6 in 10</i>	43	

▼ **M7**

		<i>Pravna podlaga</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Knjigovodska vrednost
				010
220	Prezete obveznosti in dana poroštva	<i>MRS 37, Priloga C, točka 9</i>	43	
230	Druge rezervacije		43	
240	Obveznosti za davek	<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>		
250	Odmerjene obveznosti za davek	<i>MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen</i>		
260	Odložene obveznosti za davek	<i>MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(108)</i>		
270	Delniški kapital, vračljiv na zahtevo	<i>MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, točka 9</i>		
280	Druge obveznosti	<i>Priloga V, del 2, točka 10</i>		
290	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo	<i>MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, točka 11</i>		
300	SKUPAJ OBVEZNOSTI	<i>MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen</i>		

▼ **M3**

1. Bilanca stanja [izkaz finančnega položaja]

1.3 Lastniški kapital

		<i>Pravna podlaga</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Knjigovodska vrednost
				010
010	Kapital	<i>MRS 1, 54.(r) člen; direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22</i>	46	
020	Vplačani kapital	<i>MRS 1, 78.(e) člen</i>		
030	Nevplačani kapital, ki je bil vpoklican	<i>MRS 1, 78.(e) člen; Priloga V, del 1, točka 14</i>		
040	Vplačani presežek kapitala	<i>MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(1)(124)</i>	46	
050	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	<i>Priloga V, del 2, točki 15-16</i>	46	
060	Sestavina lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov	<i>MRS 32, 28.–29. člen; Priloga V, del 2, točka 15</i>		
070	Druzi izdani lastniški instrumenti	<i>Priloga V, del 2, točka 16</i>		
080	Drug lastniški kapital	<i>MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, točka 17</i>		

▼ M3

		<i>Pravna podlaga</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjižovodska vrednost
				010
090	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	<i>CRR, člen 4(1)(100)</i>	46	
095	Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	<i>MRS 1, 82.A(a) člen</i>		
100	<i>Opredmetena sredstva</i>	<i>MRS 16, 39.–41. člen</i>		
110	<i>Neopredmetena sredstva</i>	<i>MRS 38, 85.–87. člen</i>		
120	<i>Aktuarski dobički ali (–) izgube zaradi pokojninskih načrtov z določeniimi zasluzki</i>	<i>MRS 1, 7. člen</i>		
122	<i>Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo</i>	<i>MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12</i>		
124	<i>Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov v zvezi z naložbami v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb</i>	<i>MRS 1, 82.(h) člen; MRS 28, 11. člen</i>		
128	Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	<i>MRS 1, 82.A(a) člen</i>		
130	<i>Varovanje neto naložb v kapital družb v tujini [uspešni del]</i>	<i>MRS 39, 102.(a) člen</i>		
140	<i>Pretvorba v tujo valuto</i>	<i>MRS 21, 52.(b) člen; MRS 21, 32., 38.–49. člen</i>		
150	<i>Varovalni izvedeni instrumenti za varovanje pred tveganjem. Varovanje pred denarnotokovnim tveganjem [uspešni del]</i>	<i>MSRP 7, 23.(c) člen; MRS 39, 95.–101. člen</i>		
160	<i>Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 39, 55.(b) člen</i>		
170	<i>Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo</i>	<i>MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12</i>		
180	<i>Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov v zvezi z naložbami v kapital odvisnih družb, skupne podvige in pridruženih družb</i>	<i>MRS 1, 82.(h) člen; MRS 28, 11. člen</i>		
190	Zadržani dobiček/izguba	<i>CRR, člen 4(1)(123)</i>		
200	Rezerve prevrednotenja	<i>MSRP 1, 30., D5.–D8. člen; Priloga V, del 2, točka 18</i>		
210	Druge rezerve	<i>MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen</i>		
220	Rezerve ali akumulirane izgube iz naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb	<i>MRS 28, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 19</i>		

▼ M3

		Pravna podlaga	Razčlenitev v razpredelnici	Knjižovodska vrednost
				010
230	Drugo	Priloga V, del 2, točka 19		
240	(-) Lastne delnice	MRS 1, 79.(a)(vi) člen; MRS 32, 33.–34., AG14. in AG36. člen; Priloga V, del 2, točka 20	46	
250	Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe	MRS 27, 28. člen; MRS 1, 81.B(b)(ii) člen	2	
260	(-) Med letom izplačane dividende	MRS 32, 35. člen		
270	Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]	MRS 27, 4. člen; MRS 1, 54.(q) člen; MRS 27, 27. člen		
280	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	MRS 27, 27.–28. člen; CRR, člen 4(1)(100)	46	
290	Druge postavke	MRS 27, 27.–28. člen	46	
300	SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL	MRS 1, 9.(c) člen, IG6	46	
310	SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI	MRS 1, IG6		

▼ M7

2. Izkaz poslovnega izida

		Pravna podlaga	Razčlenitev v razpredelnici	Tekoče obdobje
				010
010	Prihodki iz naslova obresti	MRS 1, 97. člen; MRS 18, 35.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, točka 21	16	
020	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 24		
030	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen		
040	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	MSRP 7, 20.(b) člen; MRS 39, 55.(b) člen; MRS 39, 9. člen		
050	Kreditni in terjatve	MSRP 7, 20.(b) člen; MRS 39, 9. in 46.(a) člen		
060	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	MSRP 7, 20.(b) člen; MRS 39, 9. in 46.(b) člen		
070	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje	MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 23		
080	Druga sredstva	Priloga V, del 2, točka 25		
085	Prihodki iz naslova obresti od obveznosti	Priloga V, del 2, točka 25		

▼M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Tekoče obdobje
				010
090	(Odhodki iz naslova obresti)	<i>MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, točka 21</i>	16	
100	(Finančne obveznosti v posesti za trgovanje)	<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 24</i>		
110	(Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)	<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen</i>		
120	(Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti)	<i>MSRP 7, 20.(b) člen; MRS 39, 47. člen</i>		
130	(Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje)	<i>MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 23</i>		
140	(Druge obveznosti)	<i>Priloga V, del 2, točka 26</i>		
145	(Odhodki iz naslova obresti od sredstev)	<i>Priloga V, del 2, točka 26</i>		
150	(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)	<i>OPMSRP 2, 11. člen</i>		
160	Prihodki od dividend	<i>MRS 18, 35.(b)(v) člen; Priloga V, del 2, točka 28</i>		
170	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen</i>		
180	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
190	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in 55.(b) člen</i>		
200	Prihodki iz naslova provizij in opravnin	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	22	
210	(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	22	
220	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii)–(v) člen; Priloga V, del 2, točka 97</i>	16	
230	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in 55.(b) člen</i>		
240	Kreditni in terjatve	<i>MSRP 7, 20.(a)(iv) člen; MRS 39, 9. in 56. člen</i>		
250	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>MSRP 7, 20.(a)(iii) člen; MRS 39, 9. in 56. člen</i>		
260	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	<i>MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MRS 39, 56. člen</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Tekoče obdobje
				010
270	Drugo			
280	Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>	16	
290	Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>	16, 45	
300	Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto	<i>MSRP 7, 24. člen; Priloga V, del 2, točka 30</i>	16	
310	Tečajne razlike [dobiček ali (–) izguba], neto	<i>MRS 21, 28. in 52.(a) člen</i>		
330	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto	<i>MRS 1, 34. člen</i>	45	
340	Drugi poslovni prihodki	<i>Priloga V, del 2, točke 141-143</i>	45	
350	(Drugi poslovni odhodki)	<i>Priloga V, del 2, točke 141-143</i>	45	
355	SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO			
360	(Administrativni odhodki)			
370	(Odhodki za zaposlene)	<i>MRS 19, 7. člen; MRS 1,102., IG6. člen</i>	44	
380	(Drugi administrativni odhodki)			
390	(Amortizacija)	<i>MRS 1, 102. in 104. člen</i>		
400	(Opredmetena osnovna sredstva)	<i>MRS 1, 104. člen; MRS 16, 73.(e)(vii) člen</i>		
410	(Naložbene nepremičnine)	<i>MRS 1, 104. člen; MRS 40, 79.(d)(iv) člen</i>		
420	(Druga neopredmetena sredstva)	<i>MRS 1, 104. člen; MRS 38, 118.(e)(vi) člen</i>		
430	(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)	<i>MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen</i>	43	
440	(Prevzete obveznosti in dana poročstva)			
450	(Druge rezervacije)			
460	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabeitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)	<i>MSRP 7, 20.(e) člen</i>	16	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Tekoče obdobje
				010
470	(Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti)	<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 66. člen</i>		
480	(Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva)	<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 67. člen</i>		
490	(Kreditni in terjatve)	<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 63. člen</i>		
500	(Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo)	<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 63. člen</i>		
510	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb)	<i>MRS 28, 40.–43. člen</i>	16	
520	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)	<i>MRS 36, 126.(a) in (b) člen</i>	16	
530	(Opredmetena osnovna sredstva)	<i>MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen</i>		
540	(Naložbene nepremičnine)	<i>MRS 40, 79.(d)(v) člen</i>		
550	(Dobro ime)	<i>MSRP 3, Priloga B67.(d)(v) člen; MRS 36, 124. člen</i>		
560	(Druga neopredmetena sredstva)	<i>MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen</i>		
570	(Drugo)	<i>MRS 36, 126.(a) in (b) člen</i>		
580	Negativna vrednost dobrega imena, priznana v dobičku ali izgubi	<i>MSRP 3, Priloga B64(n)(i)</i>		
590	Delež dobička ali (–) izgub iz naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb	<i>MRS 1, 82.(c) člen</i>		
600	Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih med sredstva v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje	<i>MSRP 5, 37. člen; Priloga V, del 2, točka 27</i>		
610	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED DAVKOM IZ REDNEGA POSLOVANJA	<i>MRS 1,102., IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen</i>		
620	(Odhodek za davek ali (–) dobiček, povezan z dobičkom ali izgubo iz rednega poslovanja)	<i>MRS 1, 82.(d) člen; MRS 12, 77. člen</i>		
630	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO DAVKU IZ REDNEGA POSLOVANJA	<i>MRS 1., IG6. člen</i>		
640	Dobiček ali (–) izguba po davku iz ustavljenega poslovanja	<i>MRS 1, 82.(e) člen; MSRP 5, 33.(a), 33.A člen</i>		

▼ **M7**

		<i>Pravna podlaga</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Tekoče obdobje
				010
650	Dobiček ali (–) izguba pred davkom iz ustavljenega poslovanja	<i>MSRP 5, 33.(b)(i) člen</i>		
660	(Odhodek za davek ali (–) dobiček, povezan z ustavljenim poslovanjem)	<i>MSRP 5, 33.(b)(ii) in (iv) člen</i>		
670	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA	<i>MRS 1, 81.A(a) člen</i>		
680	ki se pripiše manjšinskemu deležu [neobvladujoči delež]	<i>MRS 1, 83.(a)(i) člen</i>		
690	ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe	<i>MRS 1, 81.B(b)(ii) člen</i>		

▼ **M2**

3. Izkaz vseobsegajočega donosa

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje
			010
010	Dobiček ali (–) izguba poslovnega leta	<i>MRS 1, 7., 81.(b), 83.(a), IG6. člen</i>	
020	Drugi vseobsegajoči donos	<i>MRS 1, 7., 81.(b), IG6. člen</i>	
030	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	<i>MRS 1, 82.A(a) člen</i>	
040	Opredmetena sredstva	<i>MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 16, 39.–40. člen</i>	
050	Neopredmetena sredstva	<i>MRS 1, 7. člen; MRS 38, 85.–86. člen</i>	
060	Aktuarski dobički ali (–) izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluzki	<i>MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 93.A člen</i>	
070	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo	<i>MSRP 5, 38. člen</i>	
080	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	<i>MRS 1, 82.(h), IG6. člen; MRS 28, 11. člen</i>	
090	Davek iz dobička v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene	<i>MRS 1, 91.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 31</i>	
100	Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	<i>MRS 1, 82.A(b) člen</i>	
110	Varovanje neto naložb v kapital družb v tujini [uspešni del]	<i>MRS 39, 102.(a) člen</i>	
120	<i>Prihodki ali (–) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu</i>	<i>MRS 39, 102.(a) člen</i>	
130	<i>Preneseno v poslovni izid</i>	<i>MRS 1, 7., 92.–95. člen; MRS 39, 102.(a) člen</i>	

▼ M2

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje
			010
140	<i>Druge prerazvrstitve</i>		
150	Pretvorba v tujo valuto	MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 21, 52.(b) člen	
160	<i>Prihodki ali (-) izgube iz pretvorbe, izkazane v kapitalu</i>	MRS 21, 32., 38.–47. člen	
170	<i>Preneseno v poslovni izid</i>	MRS 1, 7., 92.–95. člen; MRS 21, 48.–49. člen	
180	<i>Druge prerazvrstitve</i>		
190	Varovanje pred denarnotokovnim tveganjem [uspešni del]	MRS 1, 7., IG6. člen; MSRP 7, 23.(c) člen; MRS 39, 95.(a)–96. člen	
200	<i>Prihodki ali (-) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu</i>	MRS 1, IG6. člen; MRS 39, 95.(a)–96. člen	
210	<i>Preneseno v poslovni izid</i>	MRS 1, 7., 92.–95., IG6. člen; MRS 39, 97.–101. člen	
220	<i>Preneseno k začetni knjigovodski vrednosti varovanih postavk</i>	MRS 1, IG6. člen; MRS 39, 97.–101. člen	
230	<i>Druge prerazvrstitve</i>		
240	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	MRS 1, 7., IG6. člen; MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 39, 55.(b) člen	
250	<i>Prihodki ali (-) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu</i>	MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, IG6; MRS 39, 55.(b) člen	
260	<i>Preneseno v poslovni izid</i>	MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, 7. člen, MRS 1, 92.–95. člen, MRS 1, IG6. člen; MRS 39, 55.(b) člen	
270	<i>Druge prerazvrstitve</i>	MSRP 5, IG, zgled 12	
280	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo	MSRP 5, 38. člen	
290	<i>Prihodki ali (-) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu</i>	MSRP 5, 38. člen	
300	<i>Preneseno v poslovni izid</i>	MRS 1, 7., 92.–95. člen; MSRP 5, 38. člen	
310	<i>Druge prerazvrstitve</i>	MSRP 5, IG, zgled 12	
320	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov v zvezi z naložbami v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb	MRS 1, 82.(h), IG6. člen; MRS 28, 11. člen	
330	Davek iz dobička v zvezi s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo k dobičku ali (-) izgubi	MRS 1, 91.(b) člen, IG6; Priloga V, del 2, točka 31	
340	Skupaj letni vseobsegajoči donos	MRS 1, 7., 81.A(a), IG6. člen	
350	ki se pripiše manjšinskemu deležu [neobvladujoči delež]	MRS 1, 83.(b)(i), IG6. člen	
360	ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe	MRS 1, 83.(b)(ii), IG6. člen	

▼ **M2**

4. Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke

4.1 Finančna sredstva v posesti za trgovanje

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			010	020
010	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>		
020	Od tega: po nabavni vrednosti	<i>MRS 39, 46.(c) člen</i>		
030	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
040	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
050	Od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
080	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
140	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		

▼ M2

4.2 Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			010	MSRP 7, 9.(c) člen; Priloga V, del 2, točka 46 020
010	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>		
020	Od tega: po nabavni vrednosti	<i>MRS 39, 46.(c) člen</i>		
030	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
040	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
050	Od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
080	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
140	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
190	FINANČNA SREDSTVA, OZNAČENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>		

▼ M2

4.3 Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost neoslabljenih sredstev	Knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev	Knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve
				<i>MRS 39, 58.–62. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 34</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			010	020	030	040
010	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen				
020	Od tega: po nabavni vrednosti	<i>MRS 39, 46.(c) člen</i>				
030	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
040	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
050	Od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
080	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				

▼ M2

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost neoslabljenih sredstev	Knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev	Knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve
				<i>MRS 39, 58.–62. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 34</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			010	020	030	040
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>				
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
140	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>				
190	ZA PRODAJO RAZPOLOŽLJIVA FINANČNA SREDSTVA	<i>MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen</i>				

▼ M2

4.4 Krediti in terjatve ter finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo

		Pravna podlaga	Neoslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Oslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Knjigovodska vrednost
				MSRP 7, 37.(b) člen; MSRP 7, IG29(a); MRS 39, 58.–59. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38	Priloga V, del 2, točka 39
			010	020	030	040	050	060
010	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26						
020	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)						
030	Sektor država	Priloga V, del 1, točka 35(b)						
040	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)						
050	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)						
060	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)						
070	Krediti in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27						
080	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)						

		Pravna podlaga	Neoslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Oslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Knjigovodska vrednost
				<i>MSRP 7, 37.(b) člen; MSRP 7, IG29(a); MRS 39, 58.–59. člen</i>	<i>MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 36</i>	<i>MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37</i>	<i>MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 39</i>
			010	020	030	040	050	060
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
130	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						
140	KREDITI IN TERJATVE	<i>MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen; Priloga V, del 1, točka 16</i>						
150	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
160	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
170	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						

		Pravna podlaga	Neoslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Oslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Knjigovodska vrednost
				MSRP 7, 37.(b) člen; MSRP 7, IG29(a); MRS 39, 58.–59. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38	Priloga V, del 2, točka 39
			010	020	030	040	050	060
180	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)						
190	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)						
200	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)						
210	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27						
220	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)						
230	Sektor država	Priloga V, del 1, točka 35(b)						
240	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)						
250	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)						

▼ M2

		<i>Pravna podlaga</i>	Neoslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Oslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Knjigovodska vrednost
				<i>MSRP 7, 37.(b) člen; MSRP 7, IG29(a); MRS 39, 58.–59. člen</i>	<i>MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 36</i>	<i>MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37</i>	<i>MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 39</i>
			010	020	030	040	050	060
260	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
270	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						
280	V POSESTI DO ZAPADLOSTI V PLAČILO	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen</i>						

4.5 Podrejena finančna sredstva

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost
			010
010	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
020	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
030	PODREJENA FINANČNA SREDSTVA [ZA IZDAJATELJA]	<i>Priloga V, del 2, točki 40 in 54</i>	

▼ M2

5. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po produktih

		<i>Pravna podlaga</i>	Centralne banke	Država	Kreditne institucije	Druge finančne družbe	Nefinančne družbe	Gospodinjstva
			<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Po produktih	010	Na vpogled [zahtevo] s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	<i>Priloga V, del 2, točka 41(a)</i>					
	020	Dolg po kreditnih karticah	<i>Priloga V, del 2, točka 41(b)</i>					
	030	Odkupljene terjatve	<i>Priloga V, del 2, točka 41(c)</i>					
	040	Finančni najem	<i>Priloga V, del 2, točka 41(d)</i>					
	050	Kreditni z začasnim odkupom	<i>Priloga V, del 2, točka 41(e)</i>					
	060	Drugi krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(f)</i>					
	070	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(g)</i>					
	080	KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					

▼ M2

			<i>Pravna podlaga</i>	Centralne banke	Država	Kreditne institucije	Druge finančne družbe	Nefinančne družbe	Gospodinjstva
				<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Po zavarovanjih	090	Od tega: hipotekarni krediti [kredit, zavarovani z nepremičninami]	<i>Priloga V, del 2, točka 41(h)</i>						
	100	Od tega: drugi zavarovani krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(i)</i>						
Po namenu	110	Od tega: potrošniški krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(j)</i>						
	120	Od tega: stanovanjski krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(k)</i>						
Po podrejenosti	130	Od tega: krediti za financiranje projektov	<i>Priloga V, del 2, točka 41(l)</i>						

▼ M2

6. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE

		Pravna podlaga	Nefinančne družbe		
			Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: nedonosni	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			<i>Priloga V, del 2, točka 45</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			010	012	020
010	A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	<i>Uredba NACE</i>			
020	B Rudarstvo	<i>Uredba NACE</i>			
030	C Predelovalne dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
040	D Oskrba z električno energijo, plinom in paro	<i>Uredba NACE</i>			
050	E Oskrba z vodo	<i>Uredba NACE</i>			
060	F Gradbeništvo	<i>Uredba NACE</i>			
070	G Trgovina	<i>Uredba NACE</i>			
080	H Promet in skladiščenje	<i>Uredba NACE</i>			
090	I Gostinstvo	<i>Uredba NACE</i>			
100	J Informacijske in komunikacijske dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			

▼ M2

		<i>Pravna podlaga</i>	Nefinančne družbe		
			Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: nedonosni	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			<i>Priloga V, del 2, točka 45</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			010	012	020
110	L Poslovanje z nepremičninami	<i>Uredba NACE</i>			
120	M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
130	N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
140	O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	<i>Uredba NACE</i>			
150	P Izobraževanje	<i>Uredba NACE</i>			
160	Q Zdravstvo in socialno varstvo	<i>Uredba NACE</i>			
170	R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
180	S Druge dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
190	KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA	<i>Priloga V, del 1, točke 24, 27, 42, 43</i>			

7. Finančna sredstva, ki so predmet oslavitve in so prekoračila zapadlost v plačilo ali so oslabljena

		Pravna podlaga	Zapadla, vendar ne oslabljena						Knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Akumulirani odpisi
			V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu					
			010	020	030	040	050	060					
			MSRP 7, 37.(a), IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48						MRS 39, 58.–70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b) in B5(d).člen; Priloga V, del 2, točki 49–50
010	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen											
020	Od tega: po nabavni vrednosti	MRS 39, 46.(c) člen											
030	Od tega: kreditne institucije	Priloga V, del 1, 35.(c) člen											
040	Od tega: druge finančne družbe	Priloga V, del 1, 35.(d) člen											
050	Od tega: nefinančne družbe	Priloga V, del 1, 35.(e) člen											

		Pravna podlaga	Zapadla, vendar ne oslajljena						Krajgovodska vrednost oslajljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Akumulirani odpisi					
			V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu										
			MSRP 7, 37.(a), IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48											MRS 39, 58.–70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b) in B5(d).člen; Priloga V, del 2, točki 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
060	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26																
070	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)																
080	Država	Priloga V, del 1, točka 35(b)																
090	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)																
100	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)																

		Pravna podlaga	Zapadla, vendar ne oslabljena						Krijgovodska vrednost oslabljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Akumulirani odpisi					
			V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu										
			MSRP 7, 37.(a), IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48											MRS 39, 58.–70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b) in B5(d).člen; Priloga V, del 2, točki 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
110	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)																
120	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27																
130	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)																
140	Država	Priloga V, del 1, točka 35(b)																
150	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)																

		Pravna podlaga	Zapadla, vendar ne oslajljena						Krajgovodska vrednost oslajljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Akumulirani odpisi					
			V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu										
			MSRP 7, 37.(a), IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48											MRS 39, 58.–70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b) in B5(d).člen; Priloga V, del 2, točki 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
160	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)																
170	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)																
180	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, točka 35(f)																
190	SKUPAJ																	
Kreditni in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti																		
200	Na vpogled [zahtevo] s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	Priloga V, del 2, točka 41(a)																

		Pravna podlaga	Zapadla, vendar ne oslabljena						Knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Akumulirani odpisi					
			V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu										
			MSRP 7, 37.(a), IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48											MRS 39, 58.–70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b) in B5(d).člen; Priloga V, del 2, točki 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
210	Dolg po kreditnih karticah	Priloga V, del 2, točka 41(b)																
220	Odkupljene terjatve	Priloga V, del 2, točka 41(c)																
230	Finančni najem	Priloga V, del 2, točka 41(d)																
240	Kreditni z začasnim odkupom	Priloga V, del 2, točka 41(e)																
250	Drugi krediti	Priloga V, del 2, točka 41(f)																

		Pravna podlaga	Zapadla, vendar ne oslajljena						Krajgovodska vrednost oslajljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane	Akumulirani odpisi					
			V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu										
			MSRP 7, 37.(a), IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48											MRS 39, 58.–70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b) in B5(d).člen; Priloga V, del 2, točki 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	Priloga V, del 2, točka 41(g)																
270	Od tega: hipotekarni krediti [kreditni, zavarovani z nepremičninami]	Priloga V, del 2, točka 41(h)																
280	Od tega: drugi zavarovani krediti	Priloga V, del 2, točka 41(i)																
290	Od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, točka 41(j)																
300	Od tega: stanovanjski krediti	Priloga V, del 2, točka 41(k)																
310	Od tega: krediti za financiranje projektov	Priloga V, del 2, točka 41(l)																

▼ M7

8. Razčlenitev finančnih obveznosti

8.1 Razčlenitev finančnih obveznosti po produktih in po sektorju nasprotne stranke

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost				Vrednost kumulativne spremembe poštenih vrednosti, ki se pripišejo spremembam kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
			V posesti za trgovanje	Označena po poštenih vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
			MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen	MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen		
			010	020	030	037	040	050
010	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. in AG15.(a) člen</i>						
020	Kratke pozicije	<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>						
030	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>						
040	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
050	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>						
060	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
070	<i>Transakcijski računi/vloge čez noč</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>						
080	<i>Vloge z dogovorjeno zapadlostjo</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>						
090	<i>Vloge na odpoklic</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>						

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost				Vrednost kumulativne spremembe poštenih vrednosti, ki se pripišejo spremembam kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
			V posesti za trgovanje	Označena po poštenih vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
			MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen	MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen		
			010	020	030	037	040	050
100	Pogodbe o začasni prodaji	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4						
110	Država	Priloga V, del 1, točka 35(b)						
120	Transakcijski računi/vloge čez noč	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1						
130	Vloge z dogovorjeno zapadlostjo	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2						
140	Vloge na odpoklic	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51						
150	Pogodbe o začasni prodaji	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4						
160	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)						
170	Transakcijski računi/vloge čez noč	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1						
180	Vloge z dogovorjeno zapadlostjo	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2						

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost				Vrednost kumulativne spremembe poštenih vrednosti, ki se pripišejo spremembam kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
			V posesti za trgovanje	Označena po poštenih vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
			MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen	MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen		
			010	020	030	037	040	050
190	Vloge na odpoklic	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51						
200	Pogodbe o začasni prodaji	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4						
210	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)						
220	Transakcijski računi/vloge čez noč	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1						
230	Vloge z dogovorjeno zapadlostjo	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2						
240	Vloge na odpoklic	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51						
250	Pogodbe o začasni prodaji	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4						
260	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)						
270	Transakcijski računi/vloge čez noč	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1						

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost				Vrednost kumulativne spremembe poštenih vrednosti, ki se pripišejo spremembam kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
			V posesti za trgovanje	Označena po poštenih vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
			MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen	MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen		
			010	020	030	037	040	050
280	Vloge z dogovorjeno zapadlostjo	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2						
290	Vloge na odpoklic	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51						
300	Pogodbe o začasni prodaji	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4						
310	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, točka 35(f)						
320	Transakcijski računi/vloge čez noč	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1						
330	Vloge z dogovorjeno zapadlostjo	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2						
340	Vloge na odpoklic	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51						
350	Pogodbe o začasni prodaji	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4						
360	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31; Priloga V, del 2, točka 52						

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost				Vrednost kumulativne spremembe poštenih vrednosti, ki se pripišejo spremembam kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe	
			V posesti za trgovanje	Označena po poštenih vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Obračunavanje varovanja pred tveganjem			
			MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen	MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen			CRR, člen 30(b), člen 424(1)(d)(i)
			010	020	030	037	040	050	
370	Potrdila o vlogah	Priloga V, del 2, točka 52(a)							
380	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	CRR, člen 4(1)(61)							
390	Krite obveznice	CRR, člen 129(1)							
400	Hibridne pogodbe	MRS 39, 10.–11., AG27., AG29. člen; OPMSRP 9; Priloga V, del 2, točka 52(d)							
410	Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 2, točka 52(e)							
420	Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti	MRS 32, AG31. člen							
430	Nekonvertibilni								
440	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34							
450	FINANČNE OBVEZNOSTI								

▼ M7

8.2 Podrejene finančne obveznosti

			Knjigovodska vrednost	
			Označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	po odplačni vrednosti
			MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen
			010	020
010	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30		
020	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31		
030	PODREJENE FINANČNE OBVEZNOSTI	Priloga V, del 2, točki 53–54		

▼ M2

9. Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze

9.1 Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti

			Nominalni znesek
			MSRP 7, 36.(a) člen, B10.(c) in (d) člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točka 62
			010
010	Prevzete obveznosti iz kreditov	MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c) člen, BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57	
021	Od tega: nedonosne	Priloga V, del 2, točka 61	
030	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)	
040	Država	Priloga V, del 1, točka 35(b)	
050	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)	
060	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	
070	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	

▼ M2

		<i>Pravna podlaga</i>	Nominalni znesek
			<i>MSRP 7, 36.(a) člen, B10.(c) in (d) člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točka 62</i>
		010	
080	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	
090	Dana finančna poročstva	<i>MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4, Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	
101	Od tega: nedonosna	<i>Priloga V, del 2, točka 61</i>	
110	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	
120	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	
130	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
140	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
150	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	
160	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	
170	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	
181	Od tega: nedonosne	<i>Priloga V, del 2, točka 61</i>	
190	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	
200	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	
210	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
220	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
230	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	
240	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	

▼ M2

9.2 Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze

		<i>Pravna podlaga</i>	Najvišja vrednost poroštva, ki se lahko upošteva	Nominalni znesek
			<i>MSRP 7, 36.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 63</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 63</i>
			010	020
010	Prejete obveze iz kreditov	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c) člen, BC15. člen; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>		
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
030	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
070	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
080	Prejeta finančna poroštva	<i>MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4, Priloga A; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>		
090	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
100	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
110	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
120	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
130	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
140	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
150	Druge prejete obveze	<i>Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>		

▼ M2

		<i>Pravna podlaga</i>	Najvišja vrednost poročstva, ki se lahko upošteva	Nominalni znesek
			<i>MSRP 7, 36.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 63</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 63</i>
			010	020
160	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
170	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
180	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
190	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
200	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
210	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		

▼ M2

10. Izvedeni finančni instrumenti – trgovanje

Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Skupaj trgovanje	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70–71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			010	020	030	040
010	Obrestna mera	<i>Priloga V, del 2, točka 67(a)</i>				
020	Od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>				
030	Opcije OTC					
040	OTC – drugo					
050	Opcije organiziranega trga					
060	Organizirani trg – drugo					
070	Lastniški kapital	<i>Priloga V, del 2, točka 67(b)</i>				
080	Od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>				
090	Opcije OTC					
100	OTC – drugo					
110	Opcije organiziranega trga					
120	Organizirani trg – drugo					
130	Tuja valuta in zlato	<i>Priloga V, del 2, točka 67(c)</i>				

▼ M2

Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Skupaj trgovanje	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70–71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			010	020	030	040
140	Od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>				
150	Opcije OTC					
160	OTC – drugo					
170	Opcije organiziranega trga					
180	Organizirani trg – drugo					
190	Kredit	<i>Priloga V, del 2, točka 67(d)</i>				
200	Od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>				
210	Kreditne zamenjave					
220	Opcija kreditnega razmika					
230	Zamenjave skupnega donosa					
240	Drugo					
250	Blago	<i>Priloga V, del 2, točka 67(e)</i>				
260	Od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>				
270	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 67(f)</i>				

▼ M2

Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Skupaj trgovanje	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70–71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			010	020	030	040
280	Od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>				
290	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	<i>MRS 39, 9. člen</i>				
300	Od tega: OTC – kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c), del 2, točka 75(a)</i>				
310	Od tega: OTC – druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d), del 2, točka 75(b)</i>				
320	Od tega: OTC – preostalo	<i>Priloga V, del 2, točka 75(c)</i>				

▼ **M2****11. Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem****11.1 Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem: razčlenitev po vrsti tveganja in vrsti varovanja**

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70 in 71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			010	020	030	040
010	Obrestna mera	<i>Priloga V, del 2, točka 67(a)</i>				
020	Opcije OTC					
030	OTC – drugo					
040	Opcije organiziranega trga					
050	Organizirani trg – drugo					
060	Lastniški kapital	<i>Priloga V, del 2, točka 67(b)</i>				
070	Opcije OTC					
080	OTC – drugo					
090	Opcije organiziranega trga					
100	Organizirani trg – drugo					
110	Tuja valuta in zlato	<i>Priloga V, del 2, točka 67(c)</i>				
120	Opcije OTC					
130	OTC – drugo					

▼ M2

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70 in 71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			010	020	030	040
140	Opcije organiziranega trga					
150	Organizirani trg – drugo					
160	Kredit	<i>Priloga V, del 2, točka 67(d)</i>				
170	Kreditne zamenjave					
180	Opcija kreditnega razmika					
190	Zamenjave skupnega donosa					
200	Drugo					
210	Blago	<i>Priloga V, del 2, točka 67(e)</i>				
220	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 67(f)</i>				
230	VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 86.(a) člen</i>				
240	Obrestna mera	<i>Priloga V, del 2, točka 67(a)</i>				
250	Opcije OTC					
260	OTC – drugo					

▼ M2

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70 in 71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			010	020	030	040
270	Opcije organiziranega trga					
280	Organizirani trg – drugo					
290	Lastniški kapital	<i>Priloga V, del 2, točka 67(b)</i>				
300	Opcije OTC					
310	OTC – drugo					
320	Opcije organiziranega trga					
330	Organizirani trg – drugo					
340	Tuja valuta in zlato	<i>Priloga V, del 2, točka 67(c)</i>				
350	Opcije OTC					
360	OTC – drugo					
370	Opcije organiziranega trga					
380	Organizirani trg – drugo					
390	Kredit	<i>Priloga V, del 2, točka 67(d)</i>				
400	Kreditne zamenjave					
410	Opcija kreditnega razmika					
420	Zamenjave skupnega donosa					

▼ M2

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70 in 71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			010	020	030	040
430	Drugo					
440	Blago	<i>Priloga V, del 2, točka 67(e)</i>				
450	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 67(f)</i>				
460	VAROVANJA DENARNIH TOKOV	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 86.(b) člen</i>				
470	VAROVANJE NETO NALOŽB V POSLOVANJE V TUJINI	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 86.(c) člen</i>				
480	VAROVANJE POŠTENE VREDNOSTI PORTFELJA PRED OBRETNIM TVEGANJEM	<i>MRS 39, 89.A člen, IE1–31</i>				
490	VAROVANJE DENARNIH TOKOV PORTFELJA PRED OBRETNIM TVEGANJEM	<i>MRS 39, IG, F6, 1–3</i>				
500	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>				
510	Od tega: OTC – kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c), del 2, točka 75(a)</i>				
520	Od tega: OTC – druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d), del 2, točka 75(b)</i>				
530	Od tega: OTC – preostalo	<i>Priloga V, del 2, točka 75(c)</i>				

12. Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabilve lastniških instrumentov

	Pravna podlaga	Začetno stanje	Znesek povečanja oslabilvev za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Znesek odpisov, zmanjšanih prek popravka vrednosti	Prenosi med popravki vrednosti	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida
			<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>					<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Lastniški instrumenti									
020	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	<i>MRS 39, 63.–70. ter AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36</i>								
030	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>								
040	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>								
050	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>								
060	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>								

		Pravna podlaga	Začetno stanje	Znesek povečanja oslabitev za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Znesek odpisov, zmanjšanih prek popravka vrednosti	Prenosi med popravki vrednosti	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida
				Priloga V, del 2, točka 77	Priloga V, del 2, točka 77	Priloga V, del 2, točka 78					Priloga V, del 2, točka 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)									
080	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)									
090	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točka 27									
100	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)									
110	Država	Priloga V, del 1, točka 35(b)									
120	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)									
130	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)									

		Pravna podlaga	Začetno stanje	Znesek povečanja oslabitev za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Znesek odpisov, zmanjšanih prek popravka vrednosti	Prenosi med popravki vrednosti	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida
				Priloga V, del 2, točka 77	Priloga V, del 2, točka 77	Priloga V, del 2, točka 78					Priloga V, del 2, točka 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)									
150	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, točka 35(f)									
160	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	MRS 39, 59. in 64. člen; Priloga V, del 2, točka 37									
170	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 26									
180	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)									
190	Država	Priloga V, del 1, točka 35(b)									
200	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)									

		Pravna podlaga	Začetno stanje	Znesek povečanja oslabeitev za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Znesek odpisov, zmanjšanih prek popravka vrednosti	Prenosi med popravki vrednosti	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida
				Priloga V, del 2, točka 77	Priloga V, del 2, točka 77	Priloga V, del 2, točka 78					Priloga V, del 2, točka 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)									
220	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)									
230	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točka 27									
240	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)									
250	Država	Priloga V, del 1, točka 35(b)									
260	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)									
270	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)									
280	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)									

		Pravna podlaga	Začetno stanje	Znesek povečanja oslabitev za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Znesek odpisov, zmanjšanih prek popravka vrednosti	Prenosi med popravki vrednosti	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida
				Priloga V, del 2, točka 77	Priloga V, del 2, točka 77	Priloga V, del 2, točka 78					Priloga V, del 2, točka 78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
290	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, točka 35(f)									
300	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube iz finančnih sredstev, ki niso bile poročane	MRS 39, 59. in 64. člen; Priloga V, del 2, točka 38									
310	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 26									
320	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točka 27									
530	Skupaj										

▼ M2

13. Prejeta zavarovanja in poroštva

13.1 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po zavarovanjih in poroštvih

Poroštva in zavarovanje s premoženjem		Pravna podlaga	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva				
			Hipotekarni krediti [Kredit, zavarovani z nepremičninami]		Drugi zavarovani krediti		Prejeta finančna poroštva
			Stanovanjski	Poslovni	Denarna sredstva [izdani dolžniški instrumenti]	Drugo	
		<i>MSRP 7, 36.(b) člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 81(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 81(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 81(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 81(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 81(c)</i>
			010	020	030	040	050
010	Kredit in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 2, točka 81</i>					
020	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
030	Od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
040	Od tega: gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					

▼ M2

13.2 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom v zadevnem obdobju [v posesti na datum poročanja]

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost
			010
010	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	<i>MSRP 7, 38.(a) člen</i>	
020	Opredmetena osnovna sredstva	<i>MSRP 7, 38.(a) člen</i>	
030	Naložbene nepremičnine	<i>MSRP 7, 38.(a) člen</i>	
040	Lastniški in dolžniški instrumenti	<i>MSRP 7, 38.(a) člen</i>	
050	Drugo	<i>MSRP 7, 38.(a) člen</i>	
060	Skupaj		

13.3 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom [opredmetena sredstva], akumulirano

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost
			010
010	Zasežena [opredmetena sredstva]	<i>MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, točka 84</i>	

▼M7

14. Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po pošteni vrednosti

		Pravna podlaga	Hierarhija poštene vrednosti MSRP 13, 93.(b) člen			Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju ITS V, del 2, točka 86		Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred davki ITS V, del 2, točka 87		
			Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
			MSRP 13, 76. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86. in 93.(f) člen	MSRP 13, 76. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86. člen
			010	020	030	040	050	060	070	080
SREDSTVA										
010	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14. člen								
020	Izvedeni finančni instrumenti	MRS 39, 9. člen								
030	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen								
040	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26								
050	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27								
060	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen								
070	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen								
080	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26								
090	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27								
100	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	MSRP 7, 8.(h) in (d) člen; MRS 39, 9. člen								

		<i>Pravna podlaga</i>	Hierarhija poštene vrednosti <i>MSRP 13, 93.(b) člen</i>			Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju <i>ITS V, del 2, točka 86</i>		Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred davki <i>ITS V, del 2, točka 87</i>		
			Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
			<i>MSRP 13, 76. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. in 93.(f) člen</i>	<i>MSRP 13, 76. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. člen</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
110	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>								
120	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>								
130	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>								
140	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 19</i>								
OBVEZNOSTI										
150	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>								
160	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. in AG15.(a) člen</i>								
170	Kratke pozicije	<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>								
180	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>								
190	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>								
200	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>								

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Hierarhija poštene vrednosti <i>MSRP 13, 93.(b) člen</i>			Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju <i>ITS V, del 2, točka 86</i>		Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred davki <i>ITS V, del 2, točka 87</i>		
			Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
			<i>MSRP 13, 76. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. in 93.(f) člen</i>	<i>MSRP 13, 76. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. člen</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
210	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>								
220	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>								
230	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>								
240	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>								
250	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 19</i>								

▼ M2

15. Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi

		Pravna podlaga	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti					
			Prenesena sredstva			Povezane obveznosti ITS V, del 2, točka 89		
			Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenja	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenja	Od tega: pogodbe o začasni prodaji
			MSRP 7, 42.D(e) člen	MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(1)(61)	MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92	MSRP 7, 42.D(e) člen	MSRP 7, 42.D(e) člen	MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92
			010	020	030	040	050	060
010	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14. člen						
020	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen						
030	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26						
040	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27						
050	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen						
060	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen						
070	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26						
080	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27						
090	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen						

		<i>Pravna podlaga</i>	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti					
			Prenesena sredstva			Povezane obveznosti ITS V, del 2, točka 89		
			Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenja	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenja	Od tega: pogodbe o začasni prodaji
			<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(1)(61)</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>
			010	020	030	040	050	060
100	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>						
110	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
130	Kreditni in terjatve	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen</i>						
140	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
150	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
160	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen</i>						
170	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
180	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
190	Skupaj							

▼ M2

		Pravna podlaga	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalne namene		
			Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti				
				MSRP 7, 42.D(f) člen	MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 2, točka 89				CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
			070	080	090			100	110
010	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14. člen							
020	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen							
030	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26							
040	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27							
050	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen							
060	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen							
070	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26							
080	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27							
090	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen							

▼ M2

		Pravna podlaga	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalne namene		
			Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti				
				MSRP 7, 42.D(f) člen	MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 2, točka 89				CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
			070	080	090			100	110
100	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen							
110	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26							
120	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27							
130	Kreditni in terjatve	MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen							
140	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26							
150	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27							
160	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen							
170	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26							
180	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27							
190	Skupaj								

▼ **M7**

16. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida

16.1 Prihodki in odhodki iz naslova obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke

			Tekoče obdobje	
			Prihodki	Odhodki
			<i>Priloga V, del 2, točka 95</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 95</i>
			010	020
010	Izvedeni finančni instrumenti – trgovanje	<i>MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 96</i>		
020	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>		
030	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
040	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
050	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
060	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
070	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
080	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>		
090	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
100	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
110	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
120	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
130	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
140	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
150	Druga sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 51</i>		
160	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9</i>		
170	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
180	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
190	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
200	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
210	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
220	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
230	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		
240	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje	
			Prihodki	Odhodki
			<i>Priloga V, del 2, točka 95</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 95</i>
			010	020
250	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje	<i>Priloga V, del 2, točka 95</i>		
260	Druge obveznosti	<i>Priloga V, del 2, točka 10</i>		
270	OBRESTI	<i>MRS 18, 35.(b) člen; MRS 1, 97. člen</i>		

16.2 Dobički ali izgube iz odprave priznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje
			010
010	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>	
020	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>	
030	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>	
040	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9</i>	
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	
060	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	
070	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, NETO	<i>MSRP 7, 20.(a)(v)–(vii) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>	

16.3 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po instrumentih

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje
			010
010	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. člen</i>	
020	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>	
030	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje
			010
040	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>	
050	Kratke pozicije	<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>	
060	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9</i>	
070	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	
080	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	
090	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen</i>	

16.4 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po tveganju

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje
			010
010	Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	<i>Priloga V, del 2, točka 99(a)</i>	
020	Lastniški instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	<i>Priloga V, del 2, točka 99(b)</i>	
030	Trgovanje v tuji valuti ter izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujo valuto in zlatom	<i>Priloga V, del 2, točka 99(c)</i>	
040	Instrumenti kreditnega tveganja in povezani izvedeni finančni instrumenti	<i>Priloga V, del 2, točka 99(d)</i>	
050	Izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom	<i>Priloga V, del 2, točka 99(e)</i>	
060	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 99(f)</i>	
070	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen</i>	

▼ M7

16.5 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				Priloga V, del 2, točka 100
			010	020
010	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen		
020	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 26		
030	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točka 27		
040	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9		
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31		
060	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34		
070	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, OZNAČENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, NETO	MSRP 7, 20.(a)(i) člen		

16.6 Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje
			010
010	Spremembe poštene vrednosti instrumenta varovanja [vključno s prekinitvijo]	MSRP 7, 24.(a)(i) člen	
020	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk, ki se pripišejo zavarovanemu tveganju	MSRP 7, 24.(a)(ii) člen	
030	Neučinkovitost v zvezi z dobičkom ali izgubo zaradi varovanja denarnih tokov	MSRP 7, 24.(b) člen	
040	Neučinkovitost v zvezi z dobičkom ali izgubo zaradi varovanja neto naložb v poslovanje v tujini	MSRP 7, 24.(c) člen	
050	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ OBRAČUNAVANJA VAROVANJA PRED TVEGANJEM, NETO	MSRP 7, 24. člen	

▼M7

16.7 Oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje			Akumulirane oslabitve
			Povečanja Priloga V, del 2, točka 102	Razveljavitve Priloga V, del 2, točka 102	Skupaj	
			010	020	030	
010	Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 20.(e) člen</i>				
020	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 66. člen</i>				
030	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 67.–70. člen</i>				
040	Kreditni in terjatve	<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 63.–65. člen</i>				
050	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 63.–65. člen</i>				
060	Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v odvisnih družbe, skupne podvige in pridružene družbe	<i>MRS 28, 40.–43. člen</i>				
070	Odvisne družbe	<i>MSRP 10, Priloga A</i>				
080	Skupni podvigi	<i>MRS 28, 3. člen</i>				
090	Pridružene družbe	<i>MRS 28, 3. člen</i>				
100	Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev	<i>MRS 36, 126.(a) in (b) člen</i>				
110	Opredmetena osnovna sredstva	<i>MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen</i>				

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje			Akumulirane oslabitve
			Povečanja Priloga V, del 2, točka 102	Razveljavitve Priloga V, del 2, točka 102	Skupaj	
			010	020	030	
120	Naložbene nepremičnine	<i>MRS 40, 79.(d)(v) člen</i>				
130	Dobro ime	<i>MRS 36,10.b člen; MRS 36, 88.–99. in 124. člen; MSRP 3, Priloga B67.(d)(v) člen</i>				
140	Druga neopredmetena sredstva	<i>MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen</i>				
145	Drugo	<i>MRS 36, 126.(a) in (b) člen</i>				
150	SKUPAJ					
160	Prihodki iz naslova že vračunanih obresti od oslavljenih finančnih sredstev	<i>MSRP 7, 20.(d) člen; MRS 39, AG93. člen</i>				

▼ **M7****17. Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: bilanca stanja****17.1 Sredstva**

		<i>Pravna podlaga</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
			010
010	Denarna sredstva, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled	<i>MRS 1, 54.(i) člen</i>	
020	Denar v blagajni	<i>Priloga V, del 2, točka 1</i>	
030	Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	<i>Priloga V, del 2, točka 2</i>	
040	Druge vloge na vpogled	<i>Priloga V, del 2, točka 3</i>	
050	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14. člen</i>	
060	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. člen</i>	
070	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>	
080	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
090	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
100	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	
110	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>	
120	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
130	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
140	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen</i>	
150	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>	
160	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
170	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
180	Kreditni in terjatve	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen; Priloga V, del 1, točka 16</i>	
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
200	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
210	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen</i>	
220	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
230	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
240	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
			010
250	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>MRS 39, 89.A(a) člen</i>	
260	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb	<i>MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 4</i>	
270	Sredstva na podlagi pozavarovalnih in zavarovalnih pogodb	<i>MSRP 4, IG20, (b)–(c); Priloga V, del 2, točka 105</i>	
280	Opredmetena sredstva		
290	Neopredmetena sredstva	<i>MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)</i>	
300	Dobro ime	<i>MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)</i>	
310	Druga neopredmetena sredstva	<i>MRS 38, 8. in 118. člen</i>	
320	Terjatve za davek	<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>	
330	Odmerjene terjatve za davek	<i>MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen</i>	
340	Odložene terjatve za davek	<i>MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(106)</i>	
350	Druga sredstva	<i>Priloga V, del 2, točka 5</i>	
360	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo	<i>MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, točka 6</i>	
370	SKUPAJ SREDSTVA	<i>MRS 1, 9.(a) člen, IG6. člen</i>	

17.2 Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti

		<i>Pravna podlaga</i>	Računovodski obseg konsolidacije [nominalna vrednost]
			010
010	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>MRS 39, 2.(h) člen, 4.(a) in (c) člen, BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 57</i>	
020	Dana finančna poroštva	<i>MRS 39, 9. člen, AG4. člen, BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	
030	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	
040	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI		

▼ **M7**

17.3 Obveznosti

		Pravna podlaga	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
			010
010	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen	
020	Izvedeni finančni instrumenti	MRS 39, 9. in AG15.(a) člen	
030	Kratke pozicije	MRS 39, AG15.(b) člen	
040	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30	
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31	
060	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34	
070	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen	
080	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30	
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31	
100	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34	
110	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen	
120	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30	
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31	
140	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34	
150	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 23	
160	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	MRS 39, 89.A(b) člen	
170	Obveznosti na podlagi zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	MSRP 4, IG20(a); Priloga V, del 2, točka 106	
180	Rezervacije	MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen	
190	Obveznosti za davek	MRS 1, 54.(n)–(o) člen	
200	Odmerjene obveznosti za davek	MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen	
210	Odložene obveznosti za davek	MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(108)	
220	Delniški kapital, vračljiv na zahtevo	MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, točka 9	
230	Druge obveznosti	Priloga V, del 2, točka 10	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
			010
240	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo	<i>MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, točka 11</i>	
250	OBVEZNOSTI	<i>MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen</i>	
260	Kapital	<i>MRS 1, 54.(r) člen; direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22</i>	
270	Vplačani presežek kapitala	<i>MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(1)(124)</i>	
280	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	<i>Priloga V, del 2, točki 15-16</i>	
290	Drug lastniški kapital	<i>MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, točka 17</i>	
300	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	<i>CRR, člen 4(1)(100)</i>	
310	Zadržani dobiček	<i>CRR, člen 4(1)(123)</i>	
320	Rezerve prevrednotenja	<i>MSRP 1, 30. člen, D5–D8</i>	
330	Druge rezerve	<i>MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen</i>	
340	(–) Lastne delnice	<i>MRS 1, 79.(a)(vi) člen; MRS 32, 33.–34., AG14. in AG36. člen; Priloga V, del 2, točka 20</i>	
350	Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe	<i>MRS 27, 28. člen; MRS 1, 83.(a)(ii) člen</i>	
360	(–) Med letom izplačane dividende	<i>MRS 32, 35. člen</i>	
370	Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]	<i>MRS 27, 4. člen; MRS 1, 54.(q) člen; MRS 27, 27. člen</i>	
380	SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL	<i>MRS 1, 9.(c) člen, IG6. člen</i>	
390	SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI	<i>MRS 1, IG6. člen</i>	

▼ M7

18. Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost					
			010	020	Donosne			
					Nezapadle ali zapadle <= 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni <= 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni <= 90 dni	
					030	040	050	
		Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162	Priloga V, del 2, točke 145-162	Priloga V, del 2, točka 158	Priloga V, del 2, točka 158	Priloga V, del 2, točka 158		
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
030	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						

▼M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost				
			Donosne				
					Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
			010	020	030	040	050
		<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	
090	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>					
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami						
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami						
170	Od tega: potrošniški krediti						

▼M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost					
			010	020	Donosne			
					Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni	
					030	040	050	
		<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>		
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>						
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
210	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost				
			Donosne				
					Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
			010	020	030	040	050
		<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	
270	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>					
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>					
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>					

▼M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost				
			Donosne				
					Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
			010	020	030	040	050
		<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	
350	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
360	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
370	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
380	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
390	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
400	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
410	Dana finančna poročta	<i>MRS 39, 9. člen, AG4. člen, BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>					
420	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
430	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					

▼M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost				
			Donosne				
					Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
			010	020	030	040	050
			<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
440	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
450	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
460	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
470	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
480	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>					
490	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
500	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
510	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
520	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					

▼ M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost				
			Donosne				
					Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
			010	020	030	040	050
			<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
530	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
540	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
550	ZUNAJBILANČNE VLJENOSTI IZPOSTA-	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>					

▼M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost						
			Nedonosne						
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: nepla- čane	Od tega: oslABLJENE
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
030	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							

▼M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost						
			Nedonosne						
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: nepla- čane	Od tega: oslABLJENE
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
090	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>							
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami								
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami								
170	Od tega: potrošniški krediti								

▼ M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost						
			Nedonosne						
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: nepla- čane	Od tega: oslABLJENE
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>							
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
210	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							

▼M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost						
			Nedonosne						
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: nepla- čane	Od tega: oslABLJENE
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
270	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGO- VANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>							
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>							
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>							

▼M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost						
			Nedonosne						
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: nepla- čane	Od tega: oslABLJENE
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	
350	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
360	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
370	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
380	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
390	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
400	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
410	Dana finančna poroštva	<i>MRS 39, 9. člen, AG4. člen, BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>							
420	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
430	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							

▼M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost						
			Nedonosne						
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: nepla- čane	Od tega: oslABLJENE
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	
440	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
450	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
460	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
470	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
480	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>							
490	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
500	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
510	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
520	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							

▼ M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost						
			Nedonosne						
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: nepla- čane	Od tega: oslABLJENE
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
530	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
540	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
550	ZUNAJBILANČNE VLJENOSTI IZPOSTA-	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije		
			za donosne izpostavljenosti	za nedonosne izpostavljenosti				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti		
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto				
				130	140	150	160			170	180
<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>			
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>									
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>									
030	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>									
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>									
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>									
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>									
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>									
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>									

▼M7

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije		
			za donosne izpostavljenosti	za nedonosne izpostavljenosti				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti		
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto				
				130	140	150	160			170	180
<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>			
090	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>									
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>									
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>									
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>									
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>									
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami										
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>									
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami										
170	Od tega: potrošniški krediti										

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije		
			za donosne izpostavljenosti	za nedonosne izpostavljenosti				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti		
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto				
				130	140	150	160			170	180
<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>			
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>									
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>									
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>									
210	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>									
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>									
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>									
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>									
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>									
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>									

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije			
			za donosne izpostavljenosti	za nedonosne izpostavljenosti				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti		
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto				
				130	140	150	160			170	180
<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>			
270	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>									
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>									
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>									
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>									
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>									
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>									
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>									
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>									

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije		
			za donosne izpostavljenosti	za nedonosne izpostavljenosti				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti	
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto			
				130	140	150	160			170
<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>		
350	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>								
360	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>								
370	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>								
380	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>								
390	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>								
400	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>								
410	Dana finančna poroštva	<i>MRS 39, 9. člen, AG4. člen, BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>								
420	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>								
430	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>								

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije		
			za donosne izpostavljenosti	za nedonosne izpostavljenosti				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti	
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto			
				130	140	150	160			170
<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>		
440	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>								
450	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>								
460	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>								
470	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>								
480	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>								
490	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>								
500	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>								
510	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>								
520	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>								

▼ M7

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije			
			za donosne izpostavljenosti	za nedonosne izpostavljenosti				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti		
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto				
				130	140	150	160			170	180
<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159, 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>			
530	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>									
540	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>									
550	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>									

▼M7

19. Informacije o restrukturiranih izpostavljenostih

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
			Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusni dobi	
			010	020	030	040	050
			<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>					
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
030	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
090	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
			Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusni dobi
			010	020	030	040	050
		<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>	
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>					
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami						
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami						
170	Od tega: potrošniški krediti						
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>					

▼ M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
			Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusni dobi
			010	020	030	040	050
			<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>					
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
210	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
270	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
			Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusni dobi
			010	020	030	040	050
		<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>	
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>					
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>					
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
			Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
			Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačane	od tega: oslABLJENE	od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti
			060	070	080	090	100
		<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 172(a), 157</i>
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>					
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
030	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
090	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					

▼ M7

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačane	od tega: oslABLJENE	od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti	
			060	070	080	090	100	110
			<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 172(a), 157</i>
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>						
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami							
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami							
170	Od tega: potrošniški krediti							
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačane	od tega: oslABLJENE	od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti
			060	070	080	090	100	110
			<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 172(a), 157</i>
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
210	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
270	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačane	od tega: oslABLJENE	od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti	
			060	070	080	090	100	110
		<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178, Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 172(a), 157</i>	
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>						
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>						
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>						

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije		
			za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje				
			120	130	140	150	160	170	180
			<i>Priloga V, del 2, 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
030	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
090	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslavitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije		
			za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje				
			120	130	140	150	160	170	180
			<i>Priloga V, del 2, 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>							
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami								
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami								
170	Od tega: potrošniški krediti								
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>							

▼M7

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije		
			za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje				
			120	130	140	150	160	170	180
			<i>Priloga V, del 2, 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
210	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
270	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslavitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejete finančne garancije		
			za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje				
			120	130	140	150	160	170	180
			<i>Priloga V, del 2, 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>							
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>							
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>							

▼ **M7**

20. Geografska razčlenitev

20.1 Geografska razčlenitev sredstev po lokaciji dejavnosti

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost	
			Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
			<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
			010	020
010	Denarna sredstva, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled	<i>MRS 1, 54.(i) člen</i>		
020	Denar v blagajni	<i>Priloga V, del 2, točka 1</i>		
030	Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	<i>Priloga V, del 2, točka 2</i>		
040	Druge vloge na vpogled	<i>Priloga V, del 2, točka 3</i>		
050	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14. člen</i>		
060	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. člen</i>		
070	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>		
080	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
090	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
100	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
110	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>		
120	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
130	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
140	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
150	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>		
160	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
170	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
180	Kreditni in terjatve	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen; Priloga V, del 1, točka 16</i>		
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
200	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		

▼M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost	
			Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
			<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
			010	020
210	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen</i>		
220	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
230	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
240	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
250	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>MRS 39, 89.A(a) člen</i>		
260	Opredmetena sredstva			
270	Neopredmetena sredstva	<i>MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)</i>		
280	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb	<i>MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 4</i>		
290	Terjatve za davek	<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>		
300	Druga sredstva	<i>Priloga V, del 2, točka 5</i>		
310	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo	<i>MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen</i>		
320	SREDSTVA	<i>MRS 1, 9.(a) člen, IG6. člen</i>		

20.2 Geografska razčlenitev obveznosti po lokaciji dejavnosti

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost	
			Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
			<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
			010	020
010	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>		
020	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. in AG15.(a) člen</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost	
			Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
			<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
			010	020
030	Kratke pozicije	<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>		
040	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>		
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		
060	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		
070	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
080	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>		
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		
100	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		
110	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>		
120	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>		
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		
140	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		
150	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 23</i>		
160	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>MRS 39, 89.A(b) člen</i>		
170	Rezervacije	<i>MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen</i>		
180	Obveznosti za davek	<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>		
190	Delniški kapital, vračljiv na zahtevo	<i>MRS 32, IE33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, točka 9</i>		
200	Druge obveznosti	<i>Priloga V, del 2, točka 10</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost	
			Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
			<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
			010	020
210	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo	<i>MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen</i>		
220	OBVEZNOSTI	<i>MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen</i>		

20.3 Geografska razčlenitev postavk izkaza poslovnega izida po lokaciji dejavnosti

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje	
			Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
			<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
			010	020
010	Prihodki iz naslova obresti	<i>MRS 1, 97. člen; MRS 18, 35.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, točka 21</i>		
020	(Odhodki iz naslova obresti)	<i>MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, točka 21</i>		
030	(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)	<i>OPMSRP 2, 11. člen</i>		
040	Prihodki od dividend	<i>MRS 18, 35.(b)(v) člen; Priloga V, del 2, točka 28</i>		
050	Prihodki iz naslova provizij in opravnin	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>		
060	(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>		
070	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii)–(v) člen</i>		
080	Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>		
090	Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>		

▼M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje	
			Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
			<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
			010	020
100	Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto	<i>MSRP 7, 24. člen</i>		
110	Tečajne razlike [dobiček ali (–) izguba], neto	<i>MRS 21, 28., 52.(a) člen</i>		
130	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto	<i>MRS 1, 34. člen</i>		
140	Drugi poslovni prihodki	<i>Priloga V, del 2, točke 141-143</i>		
150	(Drugi poslovni odhodki)	<i>Priloga V, del 2, točke 141-143</i>		
155	SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO			
160	(Administrativni odhodki)			
170	(Amortizacija)	<i>MRS 1, 102. in 104. člen</i>		
180	(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)	<i>MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen</i>		
190	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)	<i>MSRP 7, 20.(e) člen</i>		
200	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb)	<i>MRS 28, 40.–43. člen</i>		
210	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)	<i>MRS 36, 126.(a) in (b) člen</i>		
220	Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v dobičku ali izgubi	<i>MSRP 3, Priloga B64(n)(i)</i>		
230	Delež dobička ali (–) izgub iz naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb	<i>MRS 1, 82.(c) člen</i>		
240	Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih med sredstva v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje	<i>MSRP 5, 37. člen; Priloga V, del 2, točka 27</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje	
			Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
			<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
			010	020
250	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED DAVKOM IZ REDNEGA POSLOVANJA	<i>MRS 1,102., IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen</i>		
260	(Odhodek za davek ali (–) dobiček, povezan z dobičkom ali izgubo iz rednega poslovanja)	<i>MRS 1, 82.(d) člen; MRS 12, 77. člen</i>		
270	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO DAVKU IZ REDNEGA POSLOVANJA	<i>MRS 1., IG6. člen</i>		
280	Dobiček ali (–) izguba po davku iz ustavljenega poslovanja	<i>MRS 1, 82.(e) člen; MSRP 5, 33.(a), 33.A člen</i>		
290	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA	<i>MRS 1, 81.A(a) člen</i>		

▼ M7

20.4 Geografska razčlenitev sredstev po sedežu nasprotne stranke

os z

Država sedeža nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga</i>	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: restrukturiranje dolga	Od tega: nedonosna	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			<i>Priloga V, del 2, točka 109</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 163-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			010	022	025	030
010	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. člen</i>				
020	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
030	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
040	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>				
050	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
060	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
070	Od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
080	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				
090	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
100	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				
110	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
120	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				

os z Država sedeža nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga</i>	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: restrukturiranje dolga	Od tega: nedonosna	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			<i>Priloga V, del 2, točka 109</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 163-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			010	022	025	030
130	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
140	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>				
150	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
160	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				
170	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
180	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
190	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
200	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>				
210	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami					
220	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>				
230	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami					
240	Od tega: potrošniški krediti					

▼ **M7**

20.5 Geografska razčlenitev zunajbilančnih izpostavljenosti po sedežu nasprotne stranke

os z

Država sedeža nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga</i>	Nominalni znesek	Od tega: restrukturiranje dolga	Od tega: nedonosne	Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva
			<i>Priloga V, del 2, točka 62</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 163-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 61</i>
			010	022	025	030
010	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>MRS 39, 2.(h) člen, 4.(a) in (c) člen, BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 57</i>				
020	Dana finančna poroštva	<i>MRS 39, 9. člen, AG4. člen, BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>				
030	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>				

▼ **M7**

20.6 Geografska razčlenitev obveznosti po sedežu nasprotne stranke

os z

Država sedeža nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost
			<i>ITS V, del 1, točka 28, del 2, točka 107</i>
			010
010	Izvedeni finančni instrumenti	<i>MRS 39, 9. in AG15.(a) člen</i>	
020	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
030	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
040	Kratke pozicije	<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>	
050	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
060	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
070	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	
090	Država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	
130	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	

▼ M7

20.7 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE in po sedežu nasprotnne stranke

os z

Država sedeža nasprotnne stranke

		Pravna podlaga	Nefinančne družbe		
			Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: nedonosni	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			Priloga V, del 2, točka 109	Priloga V, del 2, točke 145-162	Priloga V, del 2, točka 46
			010	012	020
010	A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Uredba NACE			
020	B Rudarstvo	Uredba NACE			
030	C Predelovalne dejavnosti	Uredba NACE			
040	D Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Uredba NACE			
050	E Oskrba z vodo	Uredba NACE			
060	F Gradbeništvo	Uredba NACE			
070	G Trgovina	Uredba NACE			
080	H Promet in skladiščenje	Uredba NACE			
090	I Gostinstvo	Uredba NACE			
100	J Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Uredba NACE			
110	L Poslovanje z nepremičninami	Uredba NACE			
120	M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Uredba NACE			
130	N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Uredba NACE			
140	O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Uredba NACE			
150	P Izobraževanje	Uredba NACE			
160	Q Zdravstvo in socialno varstvo	Uredba NACE			
170	R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	Uredba NACE			
180	S Druge dejavnosti	Uredba NACE			
190	KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA	Priloga V, del 1, točki 24 in 27			

▼ M2

21. Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost
			<i>Priloga V, del 2, točki 110–111</i>
			010
010	Opredmetena osnovna sredstva	<i>MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen</i>	
020	Model prevrednotenja	<i>MRS 17, 49. člen; MRS 16, 31., 73.(a) in (d) člen</i>	
030	Model nabavne vrednosti	<i>MRS 17, 49. člen; MRS 16, 30., 73.(a) in (d) člen</i>	
040	Naložbene nepremičnine	<i>MRS 40, IN5; MRS 1, 54.(b) člen</i>	
050	Model poštene vrednosti	<i>MRS 17, 49. člen; MRS 40, 33.–55. in 76. člen</i>	
060	Model nabavne vrednosti	<i>MRS 17, 49. člen; MRS 40, 56. in 79.(c) člen</i>	
070	Druga neopredmetena sredstva	<i>MRS 38, 8. in 118. člen</i>	
080	Model prevrednotenja	<i>MRS 17, 49. člen; MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen</i>	
090	Model nabavne vrednosti	<i>MRS 17, 49. člen; MRS 38, 74. člen</i>	

22 Zunajbilančne dejavnosti: upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve

22.1 Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin po dejavnosti

		<i>Pravna podlaga</i> <i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	Tekoče obdobje
			010
010	Prihodki iz naslova provizij in opravnin	<i>Priloga V, del 2, točke 113–115</i>	
020	Vrednostni papirji		
030	<i>Izdaje</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(a)</i>	
040	<i>Naročila za prenos</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(b)</i>	
050	<i>Drugo</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(c)</i>	
060	Kliring in poravnava	<i>Priloga V, del 2, točka 116(d)</i>	

▼ M2

		<i>Pravna podlaga</i> <i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	Tekoče obdobje
			010
070	Upravljanje premoženja	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(a)</i>	
080	Skrbniška sredstva [po vrsti stranke]	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(b)</i>	
090	<i>Kolektivne naložbe</i>		
100	<i>Drugo</i>		
110	Osrednje upravne storitve za kolektivne naložbe	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(c)</i>	
120	Fiduciarni posli	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(d)</i>	
130	Plačilne storitve	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(e)</i>	
140	Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]	<i>Priloga V, del 2, točka 117(f)</i>	
150	<i>Kolektivne naložbe</i>		
160	<i>Zavarovalniški produkti</i>		
170	<i>Drugo</i>		
180	Strukturirani finančni instrumenti	<i>Priloga V, del 2, točka 116(f)</i>	
190	Servisiranje dejavnosti listinjenja	<i>Priloga V, del 2, točka 116(g)</i>	
200	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>MRS 39, člen 47(d)(ii); Priloga V, del 2, točka 116(h)</i>	
210	Dana finančna poročstva	<i>MRS 39, člen 47(c)(ii); Priloga V, del 2, točka 116(h)</i>	
220	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 116(j)</i>	
230	(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)	<i>Priloga V, del 2, točke 113–115</i>	
240	(Kliring in poravnava)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(d)</i>	
250	(Skrbniška sredstva)	<i>Priloga V, del 2, točka 117(b)</i>	

▼ M2

		<i>Pravna podlaga</i> <i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	Teško obdobje
			010
260	(Servisiranje dejavnosti listinjenja)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(g)</i>	
270	(Prejete obveze iz kreditov)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(i)</i>	
280	(Prejeta finančna poročila)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(i)</i>	
290	(Drugo)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(j)</i>	

22.2 Sredstva, vključena v opravljene storitve

		<i>Pravna podlaga</i>	Znesek sredstev, vključenih v opravljene storitve
			<i>Priloga V, del 2, točka 117(g)</i>
			010
010	Upravljanje premoženja [po vrsti stranke]	<i>Priloga V, del 2, točka 117(a)</i>	
020	Kolektivne naložbe		
030	Pokojninski skladi		
040	Portfelji stranke, upravljani po lastni presoji		
050	Drugi naložbeni nosilci		
060	Skrbniška sredstva [po vrsti stranke]	<i>Priloga V, del 2, točka 117(b)</i>	
070	Kolektivne naložbe		
080	Drugo		
090	Od tega: zaupani drugim subjektom		
100	Osrednje upravne storitve za kolektivne naložbe	<i>Priloga V, del 2, točka 117(c)</i>	
110	Fiduciarni posli	<i>Priloga V, del 2, točka 117(d)</i>	
120	Plačilne storitve	<i>Priloga V, del 2, točka 117(e)</i>	
130	Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]	<i>Priloga V, del 2, točka 117(f)</i>	
140	Kolektivne naložbe		
150	Zavarovalniški produkti		
160	Drugo		

▼ M7

30. Zunajbilančne dejavnosti: Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih

30.1 Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, pripoznanih v bilanci stanja	Od tega: izkoriščena likvidnostna podpora	Poštena vrednost izkoriščene likvidnostne podpore	Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti, pripoznanih v bilanci stanja	Nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki jih navede poročevalska institucija	Od tega: nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov	Izgube, ki jih imajo poročevalske institucije v tekočem obdobju
			<i>MSRP 12, 29.(a) člen</i>	<i>MSRP 12, 29.(a) člen; Priloga V, del 2, točka 118</i>		<i>MSRP 12, 29.(a) člen</i>	<i>MSRP 12, B26.(e) člen</i>		<i>MSRP 12, B26.(b) člen</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Skupaj								

▼M7

30.2 Razčlenitev deležev v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih po vrsti dejavnosti

Po vrsti dejavnosti		Pravna podlaga	Subjekti s posebnim namenom pri listinjenju	Upravljanje premoženja	Druge dejavnosti
			CRR, člen 4(1)(66)	Priloga V, del 2, točka 117(a)	
			Knjigovodska vrednost		
		MSRP 12, 28. in B6.(a) člen	010	020	030
010	Izbrana finančna sredstva, priznana v bilanci stanja poročevalske institucije	MSRP 12, 29.(a) in (b) člen			
021	od tega: nedonosna	Priloga V, del 2, točke 145-162			
030	Izvedeni finančni instrumenti	MRS 39, 9. člen			
040	Lastniški instrumenti	MRS 32, 11. člen			
050	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26			
060	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27			
070	Izbrani lastniški kapital in finančne obveznosti, priznani v bilanci stanja poročevalske institucije	MSRP 12, 29.(a) in (b) člen			
080	Izdani lastniški instrumenti	MRS 32, 4. člen			
090	Izvedeni finančni instrumenti	MRS 39, 9. in AG15.(a) člen			
100	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30			
110	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31			
			Nominalni znesek		
120	Zunajbilančne postavke, ki jih navede poročevalska institucija	MSRP 12, B26.(e) člen			
131	od tega: nedonosne	Priloga V, del 2, točke 145-162			

▼ M7

31. Povezane stranke

31.1 Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev

		<i>Pravna podlaga</i>	Dolgovani zneski				
			Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	Odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini	Pridružene družbe in skupni podvigi	Glavno vodstveno osebe institucije ali njene nadrejene družbe	Druge povezane stranke
			<i>MRS 24, 19.(a) in (b) člen</i>	<i>MRS 24, 19.(c) člen; Priloga V, del 2, točka 120</i>	<i>MRS 24, 19.(d) in (e) člen; Priloga V, del 2, točka 120</i>	<i>MRS 24, 19.(f) člen</i>	<i>MRS 24, 19.(g) člen</i>
		<i>Priloga V, del 2, točka 120</i>	010	020	030	040	050
010	Izbrana finančna sredstva	<i>MRS 24, 18.(b) člen</i>					
020	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>					
030	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>					
040	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					
050	od tega: oslABLJENA finančna sredstva						
060	Izbrane finančne obveznosti	<i>MRS 24, 18.(b) člen</i>					
070	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>					

		<i>Pravna podlaga</i>	Dolgovani zneski				
			Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	Odvise družbe in drugi subjekti v isti skupini	Pridružene družbe in skupni podvigi	Glavno vodstveno osebo institucije ali njene nadrejene družbe	Druge povezane stranke
			<i>MRS 24, 19.(a) in (b) člen</i>	<i>MRS 24, 19.(c) člen; Priloga V, del 2, točka 120</i>	<i>MRS 24, 19.(d) in (e) člen; Priloga V, del 2, točka 120</i>	<i>MRS 24, 19.(f) člen</i>	<i>MRS 24, 19.(g) člen</i>
		<i>Priloga V, del 2, točka 120</i>	010	020	030	040	050
080	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>					
090	Nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov, danih finančnih poroštev in drugih prevzetih obveznosti	<i>MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 62</i>					
100	od tega: neplačane	<i>MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 61</i>					
110	Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze	<i>MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 63 in 121</i>					
120	Hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov	<i>Priloga V, del 2, točki 70–71</i>					
130	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije za nedonosne izpostavljenosti	<i>MRS 24, 18.(c) člen</i>					

▼ M7

31.2 Povezane stranke: ustvarjeni odhodki in prihodki

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje				
			Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	Odvise družbe in drugi subjekti v isti skupini	Pridružene družbe in skupni podvigi	Glavno vodstveno osebe institucije ali njene nadrejene družbe	Druge povezane stranke
			MRS 24, 19.(a) in (b) člen	MRS 24, 19.(c) člen	MRS 24, 19.(d) in (e) člen	MRS 24, 19.(f) člen	MRS 24, 19.(g) člen
		Priloga V, del 2, točka 120	010	020	030	040	050
010	Prihodki iz naslova obresti	MRS 24, 18.(a) člen; MRS 18, 35.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, točka 21					
020	Odhodki iz naslova obresti	MRS 24, 18.(a) člen; MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, točka 21					
030	Prihodki od dividend	MRS 24, 18.(a) člen; MRS 18, 35.(b)(v) člen; Priloga V, del 2, točka 28					
040	Prihodki iz naslova provizij in opravnin	MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen					
050	Odhodki iz naslova provizij in opravnin	MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen					
060	Dobički ali (-) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	MRS 24, 18.(a) člen					
070	Dobički ali (-) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, točka 122					
080	Povečanje ali (-) zmanjšanje v obdobju pri akumuliranih oslabitvah, akumuliranih spremembah poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacijah za nedonosne dolžniške instrumente, poročstva in prevzete obveznosti	MRS 24, 18.(d) člen					

▼ M2

40. Struktura skupine

40.1 Struktura skupine: po subjektih

Koda LEI	Koda subjekta	Ime subjekta	Vstopni datum	Delniški kapital	Lastniški kapital podjetja, v katero se vlaga	Bilančna vsota podjetja, v katero se vlaga	Dobiček ali (-) izguba podjetja, v katero se vlaga
<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(b)</i>	<i>MSRP 12, 12.(a) in 21.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(e)</i>	<i>MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(f)</i>	<i>MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(f)</i>	<i>MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Sedež podjetja, v katero se vlaga	Sektor podjetja, v katero se vlaga	Oznaka NACE	Akumulirani lastniški delež [%]	Glasovalne pravice [%]	Struktura skupine [razmerje]	Računovodska obravnava [računovodska skupina]	Računovodska obravnava [skupina v skladu s CRR]
<i>MSRP 12, 12.(b) in 21.(a)(iii) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(g)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(h)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(i)</i>	<i>MSRP 12, 21.(iv) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(j)</i>	<i>MSRP 12, 21.(iv) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(k)</i>	<i>MSRP 12, 10.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(l)</i>	<i>MSRP 12, 21.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(m)</i>	<i>CRR, člen 18; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

Knjigovodska vrednost	Strošek pridobitve	Dobro ime, povezano s podjetjem, v katero se vlaga	Poštena vrednost naložb, za katere so objavljene cene
<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(o)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(p)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(q)</i>	<i>MSRP 12, 21.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(r)</i>
160	170	180	190

▼ **M2**

40.2 Struktura skupine: po instrumentih

Koda vrednostnega papirja	Koda subjekta	Koda LEI holdinga	Koda holdinga	Naziv holdinga	Akumulirani lastniški delež (%)	Knjigovodska vrednost	Strošek pridobitve
<i>Priloga V, del 2, točka 125(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 124(b) in 125(c)</i>		<i>Priloga V, del 2, točka 125(b)</i>		<i>Priloga V, del 2, točki 124(j) in 125(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 124(o) in 125(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 124(p) in 125(c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

▼ **M7**

41. Poštena vrednost

41.1. Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti

SREDSTVA		Pravna podlaga	Poštena vrednost	Hierarhija poštene vrednosti <i>MSRP 13, 93.(b) in BC216. člen</i>		
			<i>MSRP 7, 25.–26. člen</i>	Raven 1 <i>MSRP 13, 76. člen</i>	Raven 2 <i>MSRP 13, 81. člen</i>	Raven 3 <i>MSRP 13, 86. člen</i>
			010	020	030	040
010	Kreditni in terjatve	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen</i>				
020	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				
030	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>				
040	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16. in AG26. člen</i>				
050	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				
060	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>				
OBVEZNOSTI						
070	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>				
080	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>				
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>				
100	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>				

▼M7

41.2 Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti

	Finančni instrumenti, označeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost		
			Računovodska neuskklajenost	Ovrednotenje na podlagi poštene vrednosti	Hibridne pogodbe
			<i>MRS 39, 9.b(i) člen</i>	<i>MRS 39, 9.b(ii) člen</i>	<i>MRS 39, 11.A–12. člen</i>
	SREDSTVA		010	020	030
	<i>MSRP 7, B5.(a) člen</i>				
010	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>			
020	Lastniški instrumenti	<i>MRS 32, 11. člen</i>			
030	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>			
040	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>			
OBVEZNOSTI					
050	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>			
060	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>			
070	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>			
080	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>			

41.3 Hibridni finančni instrumenti, ki niso označeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	Preostale ločljive hibridne pogodbe [ki niso označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida]	Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost
	FINANČNA SREDSTVA		010
010	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 129</i>	
020	Razpoložljiva za prodajo [gostiteljske pogodbe]	<i>MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130</i>	
030	Kreditni in terjatve [gostiteljske pogodbe]	<i>MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130</i>	
040	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo [gostiteljske pogodbe]	<i>MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130</i>	
FINANČNE OBVEZNOSTI			
050	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	<i>MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 129</i>	
060	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti [gostiteljske pogodbe]	<i>MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130</i>	

▼ M242. **Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja**

		<i>Pravna podlaga</i>	Knjigovodska vrednost
			010
010	Opredmetena osnovna sredstva	<i>MRS 16, 6. člen; MRS 16, 29. člen; MRS 1, 54.(a) člen</i>	
020	Model prevrednotenja	<i>MRS 16, 31., 73.(a) in (d) člen</i>	
030	Model nabavne vrednosti	<i>MRS 16, 30., 73.(a) in (d) člen</i>	
040	Naložbene nepremičnine	<i>MRS 40, 5. in 30. člen; MRS 1, 54.(b) člen</i>	
050	Model poštene vrednosti	<i>MRS 40, 33.–55., 76. člen</i>	
060	Model nabavne vrednosti	<i>MRS 40, 56., 79.(c) člen</i>	
070	Druga neopredmetena sredstva	<i>MRS 38, 8., 118., 122. člen; Priloga V, del 2, točka 132</i>	
080	Model prevrednotenja	<i>MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen</i>	
090	Model nabavne vrednosti	<i>MRS 38, 74. člen</i>	

▼ M7

43. Rezervacije

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost						
			Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	Prestrukturiranje	Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	Prevzete obveznosti in dana poročstva	Druge rezervacije	Skupaj
			MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8	MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8	MRS 37, 70.–83. člen	MRS 37, Priloga C, 6.–10. člen	MRS 37, Priloga C, 9. člen; MRS 39, 2.(h), 47.(c) in (d), BC15. in AG4. člen	MRS 37, 14. člen	
			010	020	030	040	050	060	070
010	Začetno stanje [knjigovodska vrednost na začetku obdobja]	MRS 37, 84.(a) člen							
020	Povečanja, vključno s povečanjem obstoječih rezervacij	MRS 37, 84.(b) člen							
030	(–) Porabljeni zneski	MRS 37, 84.(c) člen							
040	(–) Neporabljeni zneski, povrnjeni v obdobju	MRS 37, 84.(d) člen							
050	Povečanje diskontiranega zneska [zaradi poteka časa] in učinek vsake spremembe diskontne mere	MRS 37, 84.(e) člen							
060	Druga gibanja								
070	Končno stanje [knjigovodska vrednost na koncu obdobja]	MRS 37, 84.(a) člen							

▼ **M2**

44. Programi z določenimi zasluži in zasluži zaposlencev

44.1 Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zasluži

		Pravna podlaga	Znesek
			010
010	Poštena vrednost sredstev za programe z določenimi zasluži	MRS 19, 140.(a)(i), 142. člen	
020	Od tega: finančni instrumenti, ki jih izda institucija	MRS 19, 143. člen	
030	Lastniški instrumenti	MRS 19, 142.(b) člen	
040	Dolžniški instrumenti	MRS 19, 142.(c) člen	
050	Nepremičnine	MRS 19, 142.(d) člen	
060	Druga sredstva za programe z določenimi zasluži		
070	Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluže	MRS 19, 140.(a)(ii) člen	
080	Učinek zgornje meje sredstva	MRS 19, 140.(a)(iii) člen	
090	Neto sredstva za določene zasluže [knjigovodska vrednost]	MRS 19, 63. člen; Priloga V, del 2, točka 136	
100	Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluže [knjigovodska vrednost]	MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 7	
110	Pojasnjevalna postavka: poštena vrednost vseh pravic do povračila, ki se upošteva kot sredstvo	MRS 19, 140.(b) člen	

44.2 Gibanja obveznosti za določene zasluže

		Pravna podlaga	Obveznosti za določene zasluže
			010
010	Začetno stanje [sedanja vrednost]	MRS 19, 140.(a)(ii) člen	
020	Stroški sedanjega službovanja	MRS 19, 141.(a) člen	
030	Stroški obresti	MRS 19, 141.(b) člen	
040	Plačani prispevki	MRS 19, 141.(f) člen	

▼ **M2**

		<i>Pravna podlaga</i>	Obveznosti za določene zasluzke
			010
050	Aktuarski dobički in (–) izgube, ki izhajajo iz sprememb demografskih predpostavk	<i>MRS 19, 141.(c)(ii) člen</i>	
060	Aktuarski dobički in (–) izgube, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	<i>MRS 19, 141.(c)(iii) člen</i>	
070	Povečanje ali (–) zmanjšanje deviznih tečajev	<i>MRS 19, 141.(e) člen</i>	
080	Plačani zasluzki	<i>MRS 19, 141.(g) člen</i>	
090	Stroški preteklega službovanja, vključno z dobički in izgubami iz poravnave	<i>MRS 19, 141.(d) člen</i>	
100	Povečanje ali (–) zmanjšanje prek poslovnih združitvev in prodaj	<i>MRS 19, 141.(h) člen</i>	
110	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja		
120	Končno stanje [sedanja vrednost]	<i>MRS 19, 140.(a)(ii) člen; Priloga V, del 2, točka 138</i>	

44.3 Pojasnjevalne postavke [povezane z odhodki za zaposlene]

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje
			010
010	Pokojsnine in podobni odhodki	<i>Priloga V, del 2, točka 139(a)</i>	
020	Plačila na podlagi delnic	<i>MSRP 2, 44. člen; Priloga V, del 2, točka 139(b)</i>	

▼ **M7**

45. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida

45.1 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju

		<i>Pravna podlaga</i>	Tekoče obdobje	Spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			010	020
010	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>		
020	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>		
030	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI OZNAČENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen</i>		

▼ **M7**

45.2 Dobički ali izgube iz odprave priznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva v posesti za prodajo

		Pravna podlaga	Teškoče obdobje
			010
020	Naložbene nepremičnine	MRS 40, 69. člen; MRS 1, 34.(a), 98.(d) člen	
030	Neopredmetena sredstva	MRS 38, 113.–115.A člen; MRS 1, 34.(a) člen	
040	Druga sredstva	MRS 1, 34.(a) člen	
050	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV	MRS 1, 34. člen	

45.3 Drugi poslovni prihodki in odhodki

		Pravna podlaga	Prihodki	Odhodki
			010	020
010	Spremembe poštene vrednosti za opredmetena sredstva, merjene z uporabo modela poštene vrednosti	MRS 40, 76.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 141		
020	Naložbene nepremičnine	MRS 40, 75.(f) člen; Priloga V, del 2, točka 141		
030	Poslovni najemi, ki niso naložbene nepremičnine	MRS 17, 50., 51., 56.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 142		
040	Drugo	Priloga V, del 2, točka 143		
050	DRUGI POSLOVNI PRIHODKI ALI ODHODKI	Priloga V, del 2, točki 141–142		

46. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Viri sprememb lastniškega kapitala	Pravna podlaga	Kapital	Vplačani presežek kapitala	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	Drugi lastniški kapital	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček	Rezerve prevrednotenja
		<i>MRS 1, 106., 54.(r) člen</i>	<i>MRS 1, 106., 78.(e) člen</i>	<i>MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točke 15–16</i>	<i>MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točka 17</i>	<i>MRS 1, 106. člen</i>	<i>CRR, člen 4(1)(123)</i>	<i>MSRP 1, 30., D5.–D8. člen</i>
		010	020	030	040	050	060	070
010	Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]							
020	Učinki popravkov napak	<i>MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen</i>						
030	Učinki sprememb računovodskih politik	<i>MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, 106. člen; MRS 8, 22. člen</i>						
040	Začetno stanje [tekoče obdobje]							
050	Izdaja navadnih delnic	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>						
060	Izdaja prednostnih delnic	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>						
070	Izdaja drugih lastniških instrumentov	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>						
080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>						

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga	Kapital	Vplačani presežek kapitala	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	Drugi lastniški kapital	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček	Rezerve prevrednotenja
			<i>MRS 1, 106., 54.(r) člen</i>	<i>MRS 1, 106., 78.(e) člen</i>	<i>MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točke 15–16</i>	<i>MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točka 17</i>	<i>MRS 1, 106. člen</i>	<i>CRR, člen 4(1)(123)</i>	<i>MSRP 1, 30., D5.–D8. člen</i>
			010	020	030	040	050	060	070
090	Konverzija dolga v lastniški kapital	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>							
100	Zmanjšanje kapitala	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>							
110	Dividende	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, 106. člen</i>							
120	Nakup lastnih delnic	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen</i>							
130	Prodaja ali preklic lastnih delnic	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen</i>							
140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>							
150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>							

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga	Kapital	Vplačani presežek kapitala	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	Drugi lastniški kapital	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček	Rezerve prevrednotenja
			<i>MRS 1, 106., 54.(r) člen</i>	<i>MRS 1, 106., 78.(e) člen</i>	<i>MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točke 15–16</i>	<i>MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točka 17</i>	<i>MRS 1, 106. člen</i>	<i>CRR, člen 4(1)(123)</i>	<i>MSRP 1, 30., D5.–D8. člen</i>
			010	020	030	040	050	060	070
160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>							
170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združenj	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>							
180	Plačila na podlagi delnic	<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 2, 10. člen</i>							
190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala	<i>MRS 1, 106.(d) člen</i>							
200	Skupaj letni vseobsegajoči donos	<i>MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, 1G6. člen</i>							
210	Končno stanje [tekoče obdobje]								

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga	Druge rezerve	(-) Lastne delnice	Dobiček ali (-) izguba, ki se pripíše lastnikom obvladujoče družbe	(-) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
							Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
			MRS 1, 106., 54.(c) člen	MRS 1, 106. člen, MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, točka 20	MRS 1, 106.(a), 83.(a)(ii) člen	MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen	MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 9.(c), IG6. člen
			080	090	100	110	120	130	140
010	Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]								
020	Učinki popravkov napak	MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen							
030	Učinki sprememb računovodskih politik	MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen							
040	Začetno stanje [tekoče obdobje]								
050	Izdaja navadnih delnic	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
060	Izdaja prednostnih delnic	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
070	Izdaja drugih lastniških instrumentov	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga	Druge rezerve	(-) Lastne delnice	Dobiček ali (-) izguba, ki se pripíše lastnikom obvladujoče družbe	(-) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
							Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
			MRS 1, 106., 54.(c) člen	MRS 1, 106. člen, MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, točka 20	MRS 1, 106.(a), 83.(a)(ii) člen	MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen	MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 9.(c), IG6. člen
			080	090	100	110	120	130	140
090	Konverzija dolga v lastniški kapital	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
100	Zmanjšanje kapitala	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
110	Dividende	MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen							
120	Nakup lastnih delnic	MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen							
130	Prodaja ali preklic lastnih delnic	MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen							
140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga	Druge rezerve	(-) Lastne delnice	Dobiček ali (-) izguba, ki se pripíše lastnikom obvladujoče družbe	(-) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
							Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
			MRS 1, 106., 54.(c) člen	MRS 1, 106. člen, MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, točka 20	MRS 1, 106.(a), 83.(a)(ii) člen	MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen	MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 9.(c), IG6. člen
			080	090	100	110	120	130	140
160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
170	Povečanje ali (-) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitvev	MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
180	Plačila na podlagi delnic	MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 2, 10. člen							
190	Druga povečanja ali (-) zmanjšanja lastniškega kapitala	MRS 1, 106.(d) člen							
200	Skupaj letni vseobsegajoči donos	MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen							
210	Končno stanje [tekoče obdobje]								

POROČANJE O FINANČNIH INFORMACIJAH V SKLADU Z NACIONALNIMI RAČUNOVODSKIMI OKVIRI

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PRED- LOGE	KODA PRED- LOGE	IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG
		DEL 1 [ČETRILETNA FREKVENCA]
		Bilanca stanja [izkaz finančnega položaja]
1.1	F 01.01	Bilanca stanja: sredstva
1.2	F 01.02	Bilanca stanja: obveznosti
1.3	F 01.03	Bilanca stanja: lastniški kapital
2	F 02.00	Izkaz poslovnega izida
3	F 03.00	Izkaz vseobsegajočega donosa
		Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke
4.1	F 04.01	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva v posesti za trgovanje
4.2	F 04.02	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
4.3	F 04.03	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: za prodajo razpoložljiva finančna sredstva
4.4	F 04.04	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: krediti in terjatve ter finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo
4.5	F 04.05	podrejena finančna sredstva
4.6	F 04.06	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: trgovalna finančna sredstva
4.7	F 04.07	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
4.8	F 04.08	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PRED-LOGE	KODA PRED-LOGE	IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG
4.9	F 04.09	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti
4.10	F 04.10	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva
5	F 05.00	Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po produktih
6	F 06.00	Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE
7	F 07.00	Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo ali so oslABLJENA Razčlenitev finančnih obveznosti
8.1	F 08.01	Razčlenitev finančnih obveznosti po produktih in po sektorju nasprotne stranke
8.2	F 08.02	Podrejene finančne obveznosti Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze
9.1	F 09.01	Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti
9.2	F 09.02	Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze
10	F 10.00	Izvedeni finančni instrumenti – trgovanje Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem
11.1	F 11.01	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem: razčlenitev po vrsti tveganja in vrsti varovanja
11.2	F 11.02	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z nacionalnimi GAAP: razčlenitev po vrsti tveganja
12	F 12.00	Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov Prejeta zavarovanja in poroštva
13.1	F 13.01	Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po zavarovanjih in poroštvih
13.2	F 13.02	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom v obdobju [v posesti na datum poročanja]
13.3	F 13.03	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom [opredmetena osnovna sredstva], akumulirano
14	F 14.00	Hierarhija poštenih vrednosti: finančni instrumenti po pošteni vrednosti

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PRED- LOGE	KODA PRED- LOGE	IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG
15	F 15.00	Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida
16.1	F 16.01	Prihodki in odhodki iz naslova obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke
16.2	F 16.02	Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih
16.3	F 16.03	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po instrumentih
16.4	F 16.04	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po tveganju
16.5	F 16.05	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih
16.6	F 16.06	Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem
16.7	F 16.07	Oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: bilanca stanja
17.1	F 17.01	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: sredstva
17.2	F 17.02	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: zunajbilančne izpostavljenosti – prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poročstva in druge prevzete obveznosti
17.3	F 17.03	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: obveznosti
18	F 18.00	Donosne in nedonosne izpostavljenosti
19	F 19.00	Restrukturirane izpostavljenosti
DEL 2 [ČETRTLETNO S PRAGOM: ČETRTLETNA FREKVENCA ALI BREZ POROČANJA]		
		Geografska razčlenitev
20.1	F 20.01	Geografska razčlenitev sredstev po lokaciji dejavnosti
20.2	F 20.02	Geografska razčlenitev obveznosti po lokaciji dejavnosti
20.3	F 20.03	Geografska razčlenitev glavnih postavk izkaza poslovnega izida po lokaciji dejavnosti
20.4	F 20.04	Geografska razčlenitev sredstev po sedežu nasprotne stranke

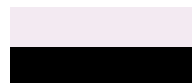
▼ M7

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	KODA PREDLOGE	IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG
20.5	F 20.05	Geografska razčlenitev zunajbilančnih izpostavljenosti po sedežu nasprotne stranke
20.6	F 20.06	Geografska razčlenitev obveznosti po sedežu nasprotne stranke
20.7	F 20.07	Geografska razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po sedežu nasprotne stranke in po oznakah NACE
21	F 21.00	Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve
22.1	F 22.01	Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin po dejavnosti
22.2	F 22.02	Sredstva, vključena v opravljene storitve
DEL 3 [DVAKRAT LETNO]		
Zunajbilančne dejavnosti: deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih		
30.1	F 30.01	Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih
30.2	F 30.02	Razčlenitev deležev v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih po vrsti dejavnosti
Povezane stranke		
31.1	F 31.01	Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev
31.2	F 31.02	Povezane stranke: odhodki in prihodki, ustvarjeni s posli z
DEL 4 [LETNO]		
Struktura skupine		
40.1	F 40.1	Struktura skupine: „posamezni subjekti“
40.2	F 40.02	Struktura skupine: „posamezni instrumenti“
Poštena vrednost		
41.1	F 41.01	Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti
41.2	F 41.02	Uporaba možnosti poštene vrednosti
41.3	F 41.03	Hibridni finančni instrumenti, ki niso označeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

▼ M7

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	KODA PREDLOGE	IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG
42	F 42.00	Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja
43	F 43.00	Rezervacije
		Programi z določenimi zasluži in zasluži zaposlencev
44.1	F 44.01	Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zasluži
44.2	F 44.02	Gibanja obveznosti za programe z določenimi zasluži
44.3	F 44.03	Pojasnjevalne postavke [povezane z odhodki za zaposlene]
		Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida
45.1	F 45.01	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju
45.2	F 45.02	Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva za prodajo
45.3	F 45.03	Drugi poslovni prihodki in odhodki
46	F 46.00	Izkaz sprememb lastniškega kapitala

BARVNE OZNAKE V PREDLOGAH:



Deli za poročevalce po nacionalnih GAAP.

Polja ne izpolnijo poročevalske institucije, ki uporabljajo relevantni računovodski okvir.

▼ M7

1. Bilanca stanja [izkaz finančnega položaja]

1.1 Sredstva

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Knjigovodska vrednost
					010
010	Denarna sredstva, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (1)</i>	<i>MRS 1, 54.(i) člen</i>		
020	Denar v blagajni	<i>Priloga V, del 2, točka 1</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 1</i>		
030	Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	<i>Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, točka 2</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 2</i>		
040	Druge vloge na vpogled		<i>Priloga V, del 2, točka 3</i>	5	
050	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9., AG14. člen</i>		
060	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II</i>	<i>MRS 39, 9. člen</i>	10	
070	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>	4	
080	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	
090	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	
091	Trgovalna finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 15</i>			
092	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, točka 15</i>		10	
093	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>		4	
094	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		4	

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Knjigovodska vrednost
					010
095	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		4	
100	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	4	
110	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>	4	
120	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	
130	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	
140	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen</i>	4	
150	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>	4	
160	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	
170	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	
171	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)</i>		4	
172	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>		4	
173	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		4	

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Knjigovodska vrednost
					010
174	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		4	
175	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)</i>		4	
176	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>		4	
177	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		4	
178	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		4	
180	Kreditni in terjatve	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen; Priloga V, del 1, točka 16</i>	4	
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	
200	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	
210	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen</i>	4	
220	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	4	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Knjigovodska vrednost
					010
230	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	4	
231	Netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(1); člen 42a(4)(b); Priloga V, del 1, točka 16</i>		4	
232	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		4	
233	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		4	
234	Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37; Priloga V, del 1, točka 17</i>		4	
235	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>		4	
236	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		4	
237	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		4	
240	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8) MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 19</i>	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	11	
250	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); MRS 39, 89.A(a) člen</i>	<i>MRS 39, 89.A(a) člen</i>		
260	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (7)–(8); Računovodska direktiva, člen 2(2); Priloga V, del 2, točka 4</i>	<i>MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 4</i>	4, 40	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Razčlenitev v razpredelnici	Knjigovodska vrednost
					010
270	Opredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (10)</i>			
280	Nepremičnine, naprave in oprema		<i>MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen</i>	21, 42	
290	Naložbene nepremičnine		<i>MRS 40, 5. člen; MRS 1, 54.(b) člen</i>	21, 42	
300	Neopredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(115)</i>	<i>MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)</i>		
310	Dobro ime	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(113)</i>	<i>MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)</i>		
320	Druga neopredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9)</i>	<i>MRS 38, 8. in 118. člen</i>	21, 42	
330	Terjatve za davek		<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>		
340	Odmerjene terjatve za davek		<i>MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen</i>		
350	Odložene terjatve za davek	<i>Računovodska direktiva, člen 17(1)(f); CRR, člen 4(106)</i>	<i>MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(106)</i>		
360	Druga sredstva	<i>Priloga V, del 2, točki 5 in 14</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 5</i>		
370	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo		<i>MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, točka 6</i>		
380	SKUPAJ SREDSTVA	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva</i>	<i>MRS 1, 9.(a), IG6. člen</i>		

▼M7

1.2 Obveznosti

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjigovodska vrednost
					010
010	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	8	
020	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II</i>	<i>MRS 39, 9. in AG15.(a) člen</i>	10	
030	Kratke pozicije		<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>	8	
040	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	8	
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	8	
060	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	8	
061	Trgovalne finančne obveznosti	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>		8	
062	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, točka 21</i>		10	
063	Kratke pozicije			8	
064	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>		8	
065	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		8	
066	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		8	
070	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	8	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjigovodska vrednost
					010
080	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	8	
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	8	
100	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	8	
110	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>	8	
120	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	8	
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	8	
140	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	8	
141	Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>		8	
142	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>		8	
143	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		8	
144	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		8	
150	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(a); Priloga V, del 1, točka 23</i>	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 23</i>	11	

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjigovodska vrednost
					010
160	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); Priloga V, del 2, točka 7; MRS 39, 89.A(b) člen</i>	<i>MRS 39, 89.A(b) člen</i>		
170	Rezervacije	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (6)</i>	<i>MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen</i>	43	
175	Rezervacije za splošna bančna tveganja [če so predstavljene v okviru obveznosti]	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38(1); CRR, člen 4(1)(112); Priloga V, del 2, točka 12</i>			
180	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	<i>Priloga V, del 2, točka 8</i>	<i>MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8</i>	43	
190	Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	<i>Priloga V, del 2, točka 8</i>	<i>MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8</i>	43	
200	Prestrukturiranje		<i>MRS 37, 71. in 84.(a) člen</i>	43	
210	Nerešena pravna vprašanja in pravdni spori v zvezi z davki		<i>MRS 37, Priloga C, zglada 6 in 10</i>	43	
220	Prevzete obveznosti in dana poročstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 24–25 in člen 33(1)</i>	<i>MRS 37, Priloga C, 9</i>	43	
230	Druge rezervacije			43	
240	Obveznosti za davek		<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>		
250	Odmerjene obveznosti za davek		<i>MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen</i>		
260	Odložene obveznosti za davek	<i>Računovodska direktiva, člen 17(1)(f); CRR, člen 4(108)</i>	<i>MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(108)</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjigovodska vrednost
					010
270	Delniški kapital, vračljiv na zahtevo		<i>MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, točka 9</i>		
280	Druge obveznosti	<i>Priloga V, del 2, točka 10</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 10</i>		
290	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo		<i>MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, točka 11</i>		
300	SKUPAJ OBVEZNOSTI		<i>MRS 1, 9.(b) člen; IG6</i>		

1.3 Lastniški kapital

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjigovodska vrednost
					010
010	Kapital	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9), Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22</i>	<i>MRS 1, 54.(r) člen; CRR, člen 22</i>	46	
020	Vplačani kapital	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9)</i>	<i>MRS 1, 78.(e) člen</i>		
030	Nevplačani kapital, ki je bil vpoklican	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(9); Priloga V, del 2, točka 14</i>	<i>MRS 1, 78.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 14</i>		
040	Vplačani presežek kapitala	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(10); CRR, člen 4(124)</i>	<i>MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(124)</i>	46	
050	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	<i>Priloga V, del 2, točke 15–16</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 15–16</i>	46	
060	Sestavina lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov	<i>Računovodska direktiva, člen 8(6); Priloga V, del 2, točka 15</i>	<i>MRS 32, 28.–29. člen; Priloga V, del 2, točka 15</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjigovodska vrednost
					010
070	Drugi izdani lastniški instrumenti	<i>Priloga V, del 2, točka 16</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 16</i>		
080	Drugi lastniški kapital	<i>Priloga V, del 2, točka 17</i>	<i>MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, točka 17</i>		
090	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	<i>CRR, člen 4(100)</i>	<i>CRR, člen 4(100)</i>	46	
095	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v dobiček ali izgubo		<i>MRS 1, 82.A(a) člen</i>		
100	<i>Opredmetena sredstva</i>		<i>MRS 16, 39.–41. člen</i>		
110	<i>Neopredmetena sredstva</i>		<i>MRS 38, 85.–87. člen</i>		
120	<i>Aktuarski dobički ali (–) izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki</i>		<i>MRS 1, 7. člen</i>		
122	<i>Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo</i>		<i>MSRP 5, 38. člen, IG, zglede 12</i>		
124	<i>Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe</i>		<i>MRS 1, 82.(h) člen; MRS 28, 11. člen</i>		
128	Postavke, ki se lahko prerazvrstijo k dobičku ali izgubi		<i>MRS 1, 82.A(b) člen</i>		
130	<i>Varovanje neto naložb v poslovanje v tujini [učinkoviti delež]</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)</i>	<i>MRS 39, 102.(a) člen</i>		
140	<i>Pretvorba v tujo valuto</i>	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 39(6)</i>	<i>MRS 21, 52.(b) člen; MRS 21, 32., 38.–49. člen</i>		
150	<i>Varovani izvedeni finančni instrumenti. Varovanje denarnih tokov [učinkoviti delež]</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)</i>	<i>MSRP 7, 23.(c) člen; MRS 39, 95.–101. člen</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjigovodska vrednost
					010
160	<i>Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 39, 55.(b) člen</i>		
170	<i>Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo</i>		<i>MSRP 5, 38. člen, IG, zgleđ 12</i>		
180	<i>Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe</i>		<i>MRS 1, 82.(h) člen; MRS 28, 11. člen</i>		
190	Zadržani dobiček	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(13); CRR, člen 4(123)</i>	<i>CRR, člen 4(123)</i>		
200	Rezerve prevrednotenja	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)</i>	<i>MSRP 1, 30., D5.–D8. člen; Priloga V, del 2, točka 18</i>		
201	Opredmetena sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 7(1)</i>			
202	Lastniški instrumenti	<i>Računovodska direktiva, člen 7(1)</i>			
203	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Računovodska direktiva, člen 7(1)</i>			
204	Drugo	<i>Računovodska direktiva, člen 7(1)</i>			
205	Presežki iz prevrednotenja	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)</i>			
206	Varovanje neto naložb v poslovanje v tujini	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(b)</i>			

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjigovodska vrednost
					010
207	Varovani izvedeni finančni instrumenti. Varovanje denarnih tokov	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(a); CRR, člen 30(a)</i>			
208	Varovani izvedeni finančni instrumenti. Druga varovanja	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(a)</i>			
209	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2)</i>			
210	Druge rezerve	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (11)–(13)</i>	<i>MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen</i>		
215	Rezervacije za splošna bančna tveganja [če so predstavljene v okviru lastniškega kapitala]	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38(1); CRR, člen 4(1)(112); Priloga V, del 1, točka 38</i>			
220	Rezerve ali bilančne izgube iz naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe	<i>Računovodska direktiva, člen 9(7)(a); člen 27; Priloga V, del 2, točka 19</i>	<i>MRS 28, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 19</i>		
230	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 19</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 19</i>		
235	Prve konsolidacijske razlike	<i>Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)</i>			
240	(-) Lastne delnice	<i>Računovodska direktiva, Priloga III, Sredstva D (III)(2); Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (12); Priloga V, del 2, točka 20</i>	<i>MRS 1, 79(a)(vi); MRS 32, 33.–34., AG14., AG36. člen; Priloga V, del 2, točka 20</i>	46	
250	Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom nadrejene osebe	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)</i>	<i>MRS 27, 28. člen; MRS 1, 81.B(b)(ii) člen</i>	2	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Knjigovodska vrednost
					010
260	(-) Med letom izplačane dividende	<i>CRR, člen 26(2b)</i>	<i>MRS 32, 35. člen</i>		
270	Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]	<i>Računovodska direktiva, člen 24(4)</i>	<i>MRS 27, 4. člen; MRS 1, 54.(q) člen; MRS 27, 27. člen</i>		
280	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	<i>CRR, člen 4(100)</i>	<i>MRS 27, 27.–28. člen; CRR, člen 4(100)</i>	46	
290	Druge postavke		<i>MRS 27, 27.–28. člen</i>	46	
300	SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL		<i>MRS 1, 9.(c), IG6. člen</i>	46	
310	SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti</i>	<i>MRS 1, IG6. člen</i>		

2. Izkaz poslovnega izida

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Tekoče obdobje
					010
010	Prihodki iz naslova obresti	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (1); Priloga V, del 2, točka 21</i>	<i>MRS 1, 97. člen; MRS 18, 35.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, točka 21</i>	16	
020	Finančna sredstva v posesti za trgovanje		<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 24</i>		
030	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen</i>		
040	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva		<i>MSRP 7, 20.(b) člen; MRS 39, 55.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Tekoče obdobje
					010
050	Kreditni in terjatve		<i>MSRP 7, 20.(b) člen; MRS 39, 9., 46.(a) člen</i>		
060	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo		<i>MSRP 7, 20.(b) člen; MRS 39, 9. in 46.(b) člen</i>		
070	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje		<i>MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 23</i>		
080	Druga sredstva		<i>Priloga V, del 2, točka 25</i>		
085	Prihodki iz naslova obresti od obveznosti	<i>Priloga V, del 2, točka 25</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 25</i>		
090	(Odhodki iz naslova obresti)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (2); Priloga V, del 2, točka 21</i>	<i>MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, točka 21</i>	16	
100	(Finančne obveznosti v posesti za trgovanje)		<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 24</i>		
110	(Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)		<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen</i>		
120	(Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti)		<i>MSRP 7, 20.(b) člen; MRS 39, 47. člen</i>		
130	(Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje)		<i>MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 23</i>		
140	(Druge obveznosti)		<i>Priloga V, del 2, točka 26</i>		
145	(Odhodki iz naslova obresti od sredstev)	<i>Priloga V, del 2, točka 26</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 26</i>		
150	(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)		<i>OPMSRP 2, 11. člen</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Tekoče obdobje
					010
160	Prihodki od dividend	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (3); Priloga V, del 2, točka 28</i>	<i>MRS 18, 35.(b)(v) člen; Priloga V, del 2, točka 28</i>		
170	Finančna sredstva v posesti za trgovanje		<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen</i>		
180	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		<i>MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
190	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva		<i>MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in 55.(b) člen</i>		
200	Prihodki iz naslova provizij in opravnin	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4)</i>	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	22	
210	(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (5)</i>	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	22	
220	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii)–(v) člen; Priloga V, del 2, točka 97</i>	16	
230	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva		<i>MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 39, 9. in 55.(b) člen</i>		
240	Kreditni in terjatve		<i>MSRP 7, 20.(a)(iv) člen; MRS 39, 9. in 56. člen</i>		
250	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo		<i>MSRP 7, 20.(a)(iii) člen; MRS 39, 9. in 56. člen</i>		
260	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		<i>MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MRS 39, 56. člen</i>		
270	Drugo				

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Tekoče obdobje
					010
280	Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>	16	
285	Dobički ali (–) izgube iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>		16	
290	Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>	16, 45	
295	Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>		16	
300	Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8)</i>	<i>MSRP 7, 24. člen; Priloga V, del 2, točka 30</i>	16	
310	Tečajne razlike [dobiček ali (–) izguba], neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 39</i>	<i>MRS 21, 28. in 52.(a) člen</i>		
320	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)</i>			
330	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto		<i>MRS 1, 34. člen</i>	45	
340	Drugi poslovni prihodki	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (7); Priloga V, del 2, točke 141–143</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 141–143</i>	45	
350	(Drugi poslovni odhodki)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (10); Priloga V, del 2, točke 141–143</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 141–143</i>	45	
355	SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO				

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Tekoče obdobje
					010
360	(Administrativni odhodki)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)</i>			
370	(Odhodki za zaposlene)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)(a)</i>	<i>MRS 19, 7. člen; MRS 1,102., IG6. člen</i>	44	
380	(Drugi administrativni odhodki)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)(b);</i>			
390	(Amortizacija)		<i>MRS 1, 102. in 104. člen</i>		
400	(Nepremičnine, naprave in oprema)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 1, 104. člen; MRS 16, 73.(e)(vii) člen</i>		
410	(Naložbene nepremičnine)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 1, 104. člen; MRS 40, 79.(d)(iv) člen</i>		
415	(Dobro ime)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>			
420	(Druga neopredmetena sredstva)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 1, 104. člen; MRS 38, 118.(e)(vi) člen</i>		
430	(Rezervacije ali (-) odprava rezervacij)		<i>MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen</i>	43	
440	(Prevzete obveznosti in dana poročstva)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (11)–(12)</i>			
450	(Druge rezervacije)				
455	(Povečanja ali (-) zmanjšanja rezervacij za splošna bančna tveganja, neto)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38.2</i>			
460	(Oslabitve ali (-) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35-37; Priloga V, del 2, točka 29;</i>	<i>MSRP 7, 20.(e) člen</i>	16	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Tekoče obdobje
					010
470	(Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti)		<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 66. člen</i>		
480	(Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva)		<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 67. člen</i>		
490	(Kreditni in terjatve)		<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 63. člen</i>		
500	(Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo)		<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 63. člen</i>		
510	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)</i>	<i>MRS 28, 40.–43. člen</i>	16	
520	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)		<i>MRS 36, 126.(a) in (b) člen</i>	16	
530	(Nepremičnine, naprave in oprema)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen</i>		
540	(Naložbene nepremičnine)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 40, 79.(d)(v) člen</i>		
550	(Dobro ime)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MSRP 3, B67.(d)(v) člen; MRS 36, 124. člen</i>		
560	(Druga neopredmetena sredstva)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen</i>		
570	(Drugo)		<i>MRS 36, 126.(a) in (b) člen</i>		
580	Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v dobičku ali izgubi	<i>Računovodska direktiva, člen 24(3)(f)</i>	<i>MSRP 3, B64.(n)(i) člen</i>		
590	Delež dobička ali (–) izgub iz naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)</i>	<i>MRS 1, 82.(c) člen</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Razčlenitev v razpredelnici</i>	Tekoče obdobje
					010
600	Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih med sredstva v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje		<i>MSRP 5, 37. člen; Priloga V, del 2, točka 27</i>		
610	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED DAVKOM IZ OHRANJENEGA POSLOVANJA		<i>MRS 1,102., IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen</i>		
620	(Odhodek za davek ali (–) dobiček, povezan z dobičkom ali izgubo iz ohranjenega poslovanja)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (15)</i>	<i>MRS 1, 82.(d) člen; MRS 12, 77. člen</i>		
630	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO DAVKU IZ OHRANJENEGA POSLOVANJA	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (16)</i>	<i>MRS 1, IG6. člen</i>		
632	Izredni dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (21)</i>			
633	Izredni dobiček ali izguba pred obdavčitvijo	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (19)</i>			
634	(Odhodek za davek ali (–) dobiček, povezan z izrednim dobičkom ali izgubo)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (20)</i>			
640	Dobiček ali (–) izguba po davku iz ustavljenega poslovanja		<i>MRS 1, 82.(e) člen; MSRP 5, 33.(a), 33.A člen</i>		
650	Dobiček ali (–) izguba pred davkom iz ustavljenega poslovanja		<i>MSRP 5, 33.(b)(i) člen</i>		
660	(Odhodek za davek ali (–) dobiček, povezan z ustavljenim poslovanjem)		<i>MSRP 5, 33.(b)(ii) in (iv) člen</i>		
670	LETNI DOBIČEK ALI (–) IZGUBA	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (23)</i>	<i>MRS 1, 81.A(a) člen</i>		
680	ki se pripiše manjšinskemu deležu [neobvladujoči delež]		<i>MRS 1, 83.(a)(i) člen</i>		
690	ki se pripiše lastnikom nadrejene osebe		<i>MRS 1, 81.B(b)(ii) člen</i>		

▼ **M7**3. **Izkaz vseobsegajočega donosa**

		<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje 010
010	Letni dobiček ali (-) izguba	<i>MRS 1, 7., 81.(b), 83.(a) in IG6. člen</i>	
020	Drugi vseobsegajoči donos	<i>MRS 1, 7., 81.(b) in IG6. člen</i>	
030	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v dobiček ali izgubo	<i>MRS 1, 82.A(a) člen</i>	
040	Opredmetena sredstva	<i>MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 16, 39.-40. člen</i>	
050	Neopredmetena sredstva	<i>MRS 1, 7. člen; MRS 38, 85.-86. člen</i>	
060	Aktuarski dobički ali (-) izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	<i>MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 93.A člen</i>	
070	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo	<i>MSRP 5, 38. člen</i>	
080	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov subjektov, obračunan z uporabo kapitalske metode	<i>MRS 1, 82.(h), IG6. člen; MRS 28, 11. člen</i>	
090	Davek iz dobička v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene	<i>MRS 1, 91.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 31</i>	
100	Postavke, ki se lahko prerazvrstijo k dobičku ali izgubi	<i>MRS 1, 82.A(b) člen</i>	
110	Varovanje neto naložb v poslovanje v tujini [učinkoviti delež]	<i>MRS 39, 102.(a) člen</i>	
120	<i>Prihodki ali (-) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu</i>	<i>MRS 39, 102.(a) člen</i>	
130	<i>Preneseno k dobičku ali izgubi</i>	<i>MRS 1, 7., 92.-95. člen; MRS 39, 102.(a) člen</i>	
140	<i>Druge prerazvrstitve</i>		
150	Pretvorba v tujo valuto	<i>MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 21, 52.(b) člen</i>	
160	<i>Prihodki ali (-) izgube iz pretvorbe, izkazane v kapitalu</i>	<i>MRS 21, 32., 38.-47. člen</i>	
170	<i>Preneseno k dobičku ali izgubi</i>	<i>MRS 1, 7., 92.-95. člen; MRS 21, 48.-49. člen</i>	
180	<i>Druge prerazvrstitve</i>		
190	Varovanje denarnih tokov [učinkoviti delež]	<i>MRS 1, 7., IG6. člen; MSRP 7, 23.(c) člen; MRS 39, 95.(a)-96. člen</i>	
200	<i>Prihodki ali (-) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu</i>	<i>MRS 1, IG6. člen; MRS 39, 95.(a)-96. člen</i>	
210	<i>Preneseno k dobičku ali izgubi</i>	<i>MRS 1, 7., 92.-95., IG6. člen; MRS 39, 97.-101. člen</i>	

▼ M7

		Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje
			010
220	<i>Preneseno k začetni knjigovodski vrednosti varo- vanih postavk</i>	<i>MRS 1, IG6. člen; MRS 39, 97.–101. člen</i>	
230	<i>Druge prerazvrstitve</i>		
240	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>MRS 1, 7., IG6. člen; MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 39, 55.(b) člen</i>	
250	<i>Prihodki ali (-) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 39, 55.(b) člen</i>	
260	<i>Preneseno k dobičku ali izgubi</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, 7. člen, MRS 1, 92.–95. člen, MRS 1, IG6. člen; MRS 39, 55.(b) člen</i>	
270	<i>Druge prerazvrstitve</i>	<i>MSRP 5, IG, zgleđ 12</i>	
280	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo	<i>MSRP 5, 38. člen</i>	
290	<i>Prihodki ali (-) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu</i>	<i>MSRP 5, 38. člen</i>	
300	<i>Preneseno k dobičku ali izgubi</i>	<i>MRS 1, 7., 92.–95. člen; MSRP 5, 38. člen</i>	
310	<i>Druge prerazvrstitve</i>	<i>MSRP 5, IG, zgleđ 12</i>	
320	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe	<i>MRS 1, 82.(h), IG6. člen; MRS 28, 11. člen</i>	
330	Davek iz dobička, povezan s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo k dobičku ali (-) izgubi	<i>MRS 1, 91.(b), IG6. člen; Priloga V, del 2, točka 31</i>	
340	Skupaj letni vseobsegajoči donos	<i>MRS 1, 7., 81.A(a), IG6. člen</i>	
350	ki se pripiše manjšinskemu deležu [neobvladujoči delež]	<i>MRS 1, 83.(b)(i), IG6. člen</i>	
360	ki se pripiše lastnikom nadrejene osebe	<i>MRS 1, 83(b)(ii), IG6. člen</i>	

▼M7

4. Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke

4.1 Finančna sredstva v posesti za trgovanje

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				010	020
010	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen		
020	od tega: po nabavni vrednosti		MRS 39, 46.(c) člen		
030	od tega: kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)	Priloga V, del 1, točka 35(c)		
040	od tega: druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)		
050	od tega: nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	Priloga V, del 1, točka 35(e)		
060	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26	Priloga V, del 1, točki 24 in 26		
070	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)	Priloga V, del 1, točka 35(a)		
080	Sektor država	Priloga V, del 1, točka 35(b)	Priloga V, del 1, točka 35(b)		
090	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)	Priloga V, del 1, točka 35(c)		
100	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)		
110	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	Priloga V, del 1, točka 35(e)		
120	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27	Priloga V, del 1, točki 24 in 27		
130	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)	Priloga V, del 1, točka 35(a)		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja <i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
				010	020
140	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		

4.2 Finančna sredstva, označena po poštene vrednosti prek poslovnega izida

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja <i>MSRP 7, 9.(c) člen; Priloga V, del 2, točka 46</i>
				010	020
010	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>		
020	od tega: po nabavni vrednosti		<i>MRS 39, 46.(c) člen</i>		
030	od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
040	od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
050	od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				010	MSRP 7, 9.(c) člen; Priloga V, del 2, točka 46 020
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
080	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
140	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
190	FINANČNA SREDSTVA, OZNAČENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>		

▼ M7

4.3 Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost neoslabljenih sredstev	Knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev	Knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve
					<i>MRS 39, 58.–62. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 34</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
				010	020	030	040
010	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen				
020	od tega: po nabavni vrednosti		<i>MRS 39, 46.(c) člen</i>				
030	od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
040	od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
050	od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
080	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>				
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
140	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost neosla- bljenih sredstev	Knjigovodska vrednost osla- bljenih sredstev	Knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve
				010	MRS 39, 58.–62. člen	Priloga V, del 2, točka 34	Priloga V, del 2, točka 46
				010	020	030	040
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>				
190	ZA PRODAJO RAZPOLOŽLJIVA FINANČNA SREDSTVA	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen</i>				

▼M7

4.4 Krediti in terjatve ter finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo

				Neoslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Oslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile sporočene	Književodska vrednost
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>		<i>MSRP 7, 37.(b) člen; MSRP 7, IG29.(a) člen; MRS 39, 58.-59. člen</i>	<i>MRS 39, AG84.-92. člen; Priloga V, del 2, točka 36</i>	<i>MRS 39, AG84.-92. člen; Priloga V, del 2, točka 37</i>	<i>MRS 39, AG84.-92. člen; Priloga V, del 2, točka 38</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 39</i>
						<i>Priloga V, del 2, točka 36</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 37</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 38</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 39</i>
				010	020	030	040	050	060
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
030	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
070	Krediti in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						

				Neoslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Oslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile sporočene	Knjigovodska vrednost
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvijh z nacionalnimi GAAP</i>		<i>MSRP 7, 37.(b) člen; MSRP 7, IG29.(a) člen; MRS 39, 58.-59. člen</i>	<i>MRS 39, AG84.-92. člen; Priloga V, del 2, točka 36</i>	<i>MRS 39, AG84.-92. člen; Priloga V, del 2, točka 37</i>	<i>MRS 39, AG84.-92. člen; Priloga V, del 2, točka 38</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 39</i>
						<i>Priloga V, del 2, točka 36</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 37</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 38</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 39</i>
				010	020	030	040	050	060
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
130	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						
140	KREDITI IN TERJATVE	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MRS 39, 9., AG16., AG26. člen; Priloga V, del 1, točka 16</i>						
150	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
160	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
170	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
180	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						

				Neoslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Oslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile sporočene	Knjigovodska vrednost
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>		<i>MSRP 7, 37.(b) člen; MSRP 7, IG29.(a) člen; MRS 39, 58.-59. člen</i>	<i>MRS 39, AG84.-92. člen; Priloga V, del 2, točka 36</i>	<i>MRS 39, AG84.-92. člen; Priloga V, del 2, točka 37</i>	<i>MRS 39, AG84.-92. člen; Priloga V, del 2, točka 38</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 39</i>
						<i>Priloga V, del 2, točka 36</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 37</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 38</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 39</i>
				010	020	030	040	050	060
190	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
200	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
210	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
220	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
230	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
240	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
250	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
260	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
270	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						
280	V POSESTI DO ZAPADLOSTI V PLAČILO	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen</i>						

▼ M7

4.5 Podrejena finančna sredstva

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost
				010
010	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
020	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
030	PODREJENA FINANČNA SREDSTVA [ZA IZDAJATELJA]	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 40 in 54</i>	

4.6 Trgovalna finančna sredstva

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				Priloga V, del 2, točka 46
			010	020
010	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5		
020	od tega: ki ne kotirajo na borzi			
030	od tega: kreditne institucije			
040	od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
050	od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
080	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				Priloga V, del 2, točka 46
			010	020
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
140	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		

4.7 Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				Priloga V, del 2, točka 46
			010	020
010	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5		
020	od tega: ki ne kotirajo na borzi			

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				Priloga V, del 2, točka 46
			010	020
030	od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
040	od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
050	od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
080	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
140	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
190	NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)</i>		

▼ **M7**

4.8 Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				Priloga V, del 2, točka 46
			010	020
010	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5		
020	od tega: ki ne kotirajo na borzi			
030	od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
040	od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
050	od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
080	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
140	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Knjigovodska vrednost	Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				Priloga V, del 2, točka 46
			010	020
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
190	NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2)</i>		

4.9 Netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Neoslabljena sredstva	Oslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Posebni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravki za kreditno tveganje in bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost	Knjigovodska vrednost
				CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 38	Priloga V, del 2, točka 39
			010	020	030	040	050
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>					
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
030	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Neoslabljena sredstva	Oslabljena sredstva [bruto knjigovodska vrednost]	Posebni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravki za kreditno tveganje in bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost	Knjigovodska vrednost
				CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 38	Priloga V, del 2, točka 39
			010	020	030	040	050
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
130	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
140	NETRGOVALNI DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, MERJENI Z METODO NA PODLAGI NABAVNE VREDNOSTI	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(1); člen 42a(4)(b)</i>					

▼ **M7****4.10 Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Knjigovodska vrednost
			010
010	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	
020	od tega: ki ne kotirajo na borzi		
030	od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
040	od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
050	od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	
080	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	
140	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	
190	DRUGA NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2)</i>	

▼M7

5. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po produktih

			Centralne banke	Sektor država	Kreditne institucije	Druge finančne družbe	Nefinančne družbe	Gospodinjstva
			<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>
			<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Po produktih	010	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	<i>Priloga V, del 2, točka 41(a)</i>					
	020	Dolg po kreditnih karticah	<i>Priloga V, del 2, točka 41(b)</i>					
	030	Odkupljene terjatve	<i>Priloga V, del 2, točka 41(c)</i>					
	040	Finančni najem	<i>Priloga V, del 2, točka 41(d)</i>					
	050	Kreditni z začasnim odkupom	<i>Priloga V, del 2, točka 41(e)</i>					
	060	Drugi krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(f)</i>					
	070	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(g)</i>					
	080	KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					

▼ M7

				Centralne banke	Sektor država	Kreditne institucije	Druge finančne družbe	Nefinančne družbe	Gospodinjstva
			<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>
			<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Po zavarovanjih	090	od tega: hipotekarni krediti [kreditni, zavarovani z nepremičninami]	<i>Priloga V, del 2, točka 41(h)</i>						
	100	od tega: drugi zavarovani krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(i)</i>						
Po namenu	110	od tega: potrošniški krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(j)</i>						
	120	od tega: stanovanjski krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(k)</i>						
Po podrejenosti	130	od tega: krediti za financiranje projektov	<i>Priloga V, del 2, točka 41(l)</i>						

▼M7

6. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe

			Nefinančne družbe		
			Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: nedonosni	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			<i>Priloga V, del 2, točka 45</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			<i>Priloga V, del 2, točka 45</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			010	012	020
010	A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	<i>Uredba NACE</i>			
020	B Rudarstvo	<i>Uredba NACE</i>			
030	C Predelovalne dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
040	D Oskrba z električno energijo, plinom in paro	<i>Uredba NACE</i>			
050	E Oskrba z vodo	<i>Uredba NACE</i>			
060	F Gradbeništvo	<i>Uredba NACE</i>			
070	G Trgovina	<i>Uredba NACE</i>			
080	H Promet in skladiščenje	<i>Uredba NACE</i>			
090	I Gostinstvo	<i>Uredba NACE</i>			
100	J Informacijske in komunikacijske dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
110	L Poslovanje z nepremičninami	<i>Uredba NACE</i>			

▼ M7

			Nefinančne družbe		
			Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: nedonosni	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			<i>Priloga V, del 2, točka 45</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			<i>Priloga V, del 2, točka 45</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			010	012	020
120	M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
130	N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
140	O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	<i>Uredba NACE</i>			
150	P Izobraževanje	<i>Uredba NACE</i>			
160	Q Zdravstvo in socialno varstvo	<i>Uredba NACE</i>			
170	R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
180	S Druge dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
190	KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27, del 2, točke 42-43</i>			

▼ M7

7. Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo ali so oslabljena

			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Zapadla, vendar ne oslabljena					
				V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu
				MSRP 7, 37.(a) člen; IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48					
				CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točke 47–48					
				010	020	030	040	050	060
010	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>						
020	od tega: po nabavni vrednosti		<i>MRS 39, 46.(c) člen</i>						
030	od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
040	od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
050	od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
080	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Zapadla, vendar ne oslajljena					
				V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu
				MSRP 7, 37.(a) člen; IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48					
				CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točke 47–48					
				010	020	030	040	050	060
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
140	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Zapadla, vendar ne oslabljena					
				V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu
				MSRP 7, 37.(a) člen; IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48					
				CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točke 47–48					
				010	020	030	040	050	060
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						
190	SKUPAJ								
Kreditni in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti									
200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	<i>Priloga V, del 2, točka 41(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(a)</i>						
210	Dolg po kreditnih karticah	<i>Priloga V, del 2, točka 41(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(b)</i>						
220	Odkupljene terjatve	<i>Priloga V, del 2, točka 41(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(c)</i>						
230	Finančni najem	<i>Priloga V, del 2, točka 41(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(d)</i>						

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Zapadla, vendar ne oslabljena						
				V ≤ 30 dneh	V > 30 dneh in ≤ 60 dneh	V > 60 dneh in ≤ 90 dneh	V > 90 dneh in ≤ 180 dneh	V > 180 dneh in ≤ 1 letu	V > 1 letu	
				<i>MSRP 7, 37.(a) člen; IG26.–28. člen; Priloga V, del 2, točke 47–48</i>						
				<i>CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točke 47–48</i>						
				010	020	030	040	050	060	
240	Kreditni z začasnim odkupom	<i>Priloga V, del 2, točka 41(e)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(e)</i>							
250	Drugi krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(f)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(f)</i>							
260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(g)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(g)</i>							
270	od tega: hipotekarni krediti [kreditni, zavarovani z nepremičninami]	<i>Priloga V, del 2, točka 41(h)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(h)</i>							
280	od tega: drugi zavarovani krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(i)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(i)</i>							
290	od tega: potrošniški krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(j)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(j)</i>							
300	od tega: stanovanjski krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(k)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(k)</i>							
310	od tega: krediti za financiranje projektov	<i>Priloga V, del 2, točka 41(l)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(l)</i>							

				Knjigovodska vrednost oslabiljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile sporočene
			<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	MRS 39, 58.-70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 36	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 37	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 38
				070	080	090	100
010	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen				
020	od tega: po nabavni vrednosti		MRS 39, 46.(c) člen				
030	od tega: kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)	Priloga V, del 1, točka 35(c)				
040	od tega: druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)				
050	od tega: nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	Priloga V, del 1, točka 35(e)				
060	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26	Priloga V, del 1, točki 24 in 26				
070	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)	Priloga V, del 1, točka 35(a)				
080	Sektor država	Priloga V, del 1, točka 35(b)	Priloga V, del 1, točka 35(b)				

				Knjigovodska vrednost oslabiljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile sporočene
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	MRS 39, 58.-70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38
				CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 36	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 37	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 38
				070	080	090	100
090	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
100	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
110	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>				
130	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
140	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				
150	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
160	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				

				Knjigovodska vrednost oslabiljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile sporočene
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	MRS 39, 58.-70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38
				CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 36	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 37	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 38
				070	080	090	100
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>				
190	SKUPAJ						
Kreditni in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti							
200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	<i>Priloga V, del 2, točka 41(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(a)</i>				
210	Dolg po kreditnih karticah	<i>Priloga V, del 2, točka 41(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(b)</i>				
220	Odkupljene terjatve	<i>Priloga V, del 2, točka 41(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(c)</i>				
230	Finančni najem	<i>Priloga V, del 2, točka 41(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(d)</i>				

				Knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile sporočene
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	MRS 39, 58.-70. člen	MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 37	MRS 39, AG84.–92. člen; Priloga V, del 2, točka 38
				CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 36	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 37	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 38
				070	080	090	100
240	Kreditni z začasnim odkupom	Priloga V, del 2, točka 41(e)	Priloga V, del 2, točka 41(e)				
250	Drugi krediti	Priloga V, del 2, točka 41(f)	Priloga V, del 2, točka 41(f)				
260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	Priloga V, del 2, točka 41(g)	Priloga V, del 2, točka 41(g)				
270	od tega: hipotekami krediti [kreditni, zavarovani z nepremičninami]	Priloga V, del 2, točka 41(h)	Priloga V, del 2, točka 41(h)				
280	od tega: drugi zavarovani krediti	Priloga V, del 2, točka 41(i)	Priloga V, del 2, točka 41(i)				
290	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, točka 41(j)	Priloga V, del 2, točka 41(j)				
300	od tega: stanovanjski krediti	Priloga V, del 2, točka 41(k)	Priloga V, del 2, točka 41(k)				
310	od tega: krediti za financiranje projektov	Priloga V, del 2, točka 41(l)	Priloga V, del 2, točka 41(l)				

				Posebni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravek za bančna tveganja	Akumulirani odpisi
			<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>				<i>MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b), B5.(d) člen; Priloga V, del 2, točke 49–50</i>
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(2); CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točke 49–50</i>
				102	103	104	110
010	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>				
020	od tega: po nabavni vrednosti		<i>MRS 39, 46.(c) člen</i>				
030	od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
040	od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
050	od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
060	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				
070	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
080	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				

				Posebni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravek za bančna tveganja	Akumulirani odpisi
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP				MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b), B5.(d) člen; Priloga V, del 2, točke 49–50
				CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95)	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(2); CRR, člen 4(1)(95)	CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točke 49–50
				102	103	104	110
090	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)	Priloga V, del 1, točka 35(c)				
100	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)				
110	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	Priloga V, del 1, točka 35(e)				
120	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27	Priloga V, del 1, točki 24 in 27				
130	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)	Priloga V, del 1, točka 35(a)				
140	Sektor država	Priloga V, del 1, točka 35(b)	Priloga V, del 1, točka 35(b)				
150	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)	Priloga V, del 1, točka 35(c)				
160	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)				

				Posebni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravek za bančna tveganja	Akumulirani odpisi
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>				<i>MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b), B5.(d) člen; Priloga V, del 2, točke 49–50</i>
				<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(2); CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točke 49–50</i>
				102	103	104	110
170	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
180	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>				
190	SKUPAJ						
Krediti in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti							
200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	<i>Priloga V, del 2, točka 41(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(a)</i>				
210	Dolg po kreditnih karticah	<i>Priloga V, del 2, točka 41(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(b)</i>				
220	Odkupljene terjatve	<i>Priloga V, del 2, točka 41(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(c)</i>				
230	Finančni najem	<i>Priloga V, del 2, točka 41(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(d)</i>				

				Posebni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravki za kreditno tveganje	Splošni popravek za bančna tveganja	Akumulirani odpisi
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>				<i>MRS 39, AG84.–92. člen; MSRP 7, 16., 37.(b), B5.(d) člen; Priloga V, del 2, točke 49–50</i>
				<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(2); CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točke 49–50</i>
				102	103	104	110
240	Kreditni z začasnim odkupom	<i>Priloga V, del 2, točka 41(e)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(e)</i>				
250	Drugi krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(f)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(f)</i>				
260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(g)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(g)</i>				
270	od tega: hipotekarni krediti [kreditni, zavarovani z nepremičninami]	<i>Priloga V, del 2, točka 41(h)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(h)</i>				
280	od tega: drugi zavarovani krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(i)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(i)</i>				
290	od tega: potrošniški krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(j)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(j)</i>				
300	od tega: stanovanjski krediti	<i>Priloga V, del 2, točka 41(k)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(k)</i>				
310	od tega: krediti za financiranje projektov	<i>Priloga V, del 2, točka 41(l)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 41(l)</i>				

▼ M7

8. Razčlenitev finančnih obveznosti

8.1 Razčlenitev finančnih obveznosti po produktih in po sektorju nasprotne stranke

			Knjigovodska vrednost					Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe		
			V posesti za trgovanja	Označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Odplačana vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti			Obračunavanje varovanja pred tveganjem	
			<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>					<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>
			<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>			<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
010	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II</i>	<i>MRS 39, 9. in AG15.(a) člen</i>								
020	Kratke pozicije		<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>								
030	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>								
040	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>								
050	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>								

				Knjigovodska vrednost						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
				V posesti za trgovanja	Označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Odplačana vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
		<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>		<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>			<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	<i>ECB/2013/33, člen 7(2)</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
060	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>								
070	<i>Transakcijski računi/vloge čez noč</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>								
080	<i>Vloge z dogovorjeno zapadlostjo</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>								
090	<i>Vloge na odpoklic</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>								
100	<i>Pogodbe o začasni prodaji</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>								

			Knjigovodska vrednost					Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe	
			V posesti za trgovanja	Označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Odplačana vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti			Obračunavanje varovanja pred tveganjem
		<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>		<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>		
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	<i>ECB/2013/33, člen 7(2)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
110	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
120	<i>Transakcijski računi/vloge čez noč</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>							
130	<i>Vloge z dogovorjeno zapadlostjo</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>							
140	<i>Vloge na odpoklic</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>							
150	<i>Pogodbe o začasni prodaji</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>							

			Knjigovodska vrednost						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
			V posesti za trgovanja	Označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Odplačana vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
		<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>			<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	<i>ECB/2013/33, člen 7(2)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
160	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
170	<i>Transakcijski računi/vloge čez noč</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>							
180	<i>Vloge z dogovorjeno zapadlostjo</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>							
190	<i>Vloge na odpoklic</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>							
200	<i>Pogodbe o začasni prodaji</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>							

				Knjigovodska vrednost						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
				V posesti za trgovanja	Označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Odplačana vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>			<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	<i>ECB/2013/33, člen 7(2)</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
210	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>								
220	<i>Transakcijski računi/vloge čez noč</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>								
230	<i>Vloge z dogovorjeno zapadlostjo</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>								
240	<i>Vloge na odpoklic</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>								
250	<i>Pogodbe o začasni prodaji</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>								

				Knjigovodska vrednost						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
				V posesti za trgovanja	Označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Odplačana vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>			<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	<i>ECB/2013/33, člen 7(2)</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
260	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>								
270	<i>Transakcijski računi/vloge čez noč</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>								
280	<i>Vloge z dogovorjeno zapadlostjo</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>								
290	<i>Vloge na odpoklic</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>								
300	<i>Pogodbe o začasni prodaji</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>								

				Knjigovodska vrednost						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
				V posesti za trgovanja	Označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Odplačana vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
		<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>		<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>			<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	<i>ECB/2013/33, člen 7(2)</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>								
320	<i>Transakcijski računi/vloge čez noč</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.1</i>								
330	<i>Vloge z dogovorjeno zapadlostjo</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.2</i>								
340	<i>Vloge na odpoklic</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.3; Priloga V, del 2, točka 51</i>								
350	<i>Pogodbe o začasni prodaji</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9.4</i>								

				Knjigovodska vrednost						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe
				V posesti za trgovanja	Označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Odplačana vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem		
		<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>		<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>			<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	<i>ECB/2013/33, člen 7(2)</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
360	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31; Priloga V, del 2, točka 52</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31; Priloga V, del 2, točka 52</i>								
370	Potrdila o vlogah	<i>Priloga V, del 2, točka 52(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 52(a)</i>								
380	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>CRR, člen 4(61)</i>								
390	Krite obveznice	<i>CRR, člen 129(1)</i>	<i>CRR, člen 129(1)</i>								
400	Hibridne pogodbe	<i>Priloga V, del 2, točka 52(d)</i>	<i>MRS 39, 10.–11., AG27., AG29. člen; OPMSRP 9; Priloga V, del 2, točka 52(d)</i>								

				Knjigovodska vrednost						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost, ki se plača ob zapadlosti na podlagi pogodbe						
				V posesti za trgovanja	Označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Odplačana vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem								
												010	020	030	034	035	037
		<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>			<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>								
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)</i>	<i>CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c)</i>	<i>ECB/2013/33, člen 7(2)</i>							
410	Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 2, točka 52(e)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 52(e)</i>														
420	<i>Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti</i>		<i>MRS 32, AG31. člen</i>														
430	<i>Nekonvertibilni</i>																
440	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>														
450	FINANČNE OBVEZNOSTI																

▼ M7

8.2 Podrejene finančne obveznosti

				Knjigovodska vrednost		
				Označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Po nabavni vrednosti	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti
				<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>	
				<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>
				010	020	030
010	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>			
020	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>			
030	PODREJENE FINANČNE OBVEZNOSTI	<i>Priloga V, del 2, točke 53–54</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 53–54</i>			

▼ **M7**

9. Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze

9.1 Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti

		Sklicevanje na nacionalna GAAP	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Nominalni znesek
				MSRP 7, 36.(a), B10.(c), (d) člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točka 62
				CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točka 62
				010
010	Prevzete obveznosti iz kreditov	CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57	MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57	
021	Od tega: nedonosne	Priloga V, del 2, točke 145-162	Priloga V, del 2, točke 145-162	
030	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)	Priloga V, del 1, točka 35(a)	
040	Sektor država	Priloga V, del 1, točka 35(b)	Priloga V, del 1, točka 35(b)	
050	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)	Priloga V, del 1, točka 35(c)	
060	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)	
070	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	Priloga V, del 1, točka 35(e)	
080	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, točka 35(f)	Priloga V, del 1, točka 35(f)	
090	Dana finančna poroštva	CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58	MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58	
101	Od tega: nedonosna	Priloga V, del 2, točke 145-162	Priloga V, del 2, točke 145-162	
110	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)	Priloga V, del 1, točka 35(a)	
120	Sektor država	Priloga V, del 1, točka 35(b)	Priloga V, del 1, točka 35(b)	
130	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)	Priloga V, del 1, točka 35(c)	
140	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)	
150	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	Priloga V, del 1, točka 35(e)	

▼ M7

			<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Nominalni znesek
		<i>Sklicevanje na nacionalna GAAP</i>		<i>MSRP 7, 36.(a), B10.(c), (d) člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točka 62</i>
				<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točka 62</i>
				010
160	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	
170	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	
181	Od tega: nedonosne	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	
190	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	
200	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	
210	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
220	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
230	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	
240	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	

▼M7

9.2 Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze

		<i>Sklicevanje na nacionalna GAAP</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Najvišja vrednost poroštva, ki se lahko upošteva	Nominalni znesek
				<i>MSRP 7, 36.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 63</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 63</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 63</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 63</i>
				010	020
010	Prejete obveze iz kreditov	<i>Priloga V, del 2, točki 56–57</i>	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a), (c) člen, BC15. člen; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>		
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
030	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
070	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
080	Prejeta finančna poroštva	<i>Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	<i>MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>		
090	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
100	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
110	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		

▼ M7

		<i>Sklicevanje na nacionalna GAAP</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Najvišja vrednost poročstva, ki se lahko upošteva	Nominalni znesek
				<i>MSRP 7, 36.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 63</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 63</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 63</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 63</i>
				010	020
120	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
130	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
140	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
150	Druge prejete obveze	<i>Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>		
160	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
170	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
180	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
190	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
200	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
210	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		

▼M7

10. Izvedeni finančni instrumenti – trgovanje

Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost		Tržna vrednost		Hipotetični znesek	
			Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Pozitivna vrednost. Trgovanje	Negativna vrednost. Trgovanje	Skupaj trgovanje	Od tega: prodano
			Priloga V, del 2, točka 69	Priloga V, del 2, točka 69			Priloga V, del 2, točke 70–71	Priloga V, del 2, točka 72
			Priloga V, del 2, točki 4 in 69	Priloga V, del 2, točki 7 in 69			Priloga V, del 2, točke 70–71	Priloga V, del 2, točka 72
			010	020	022	025	030	040
010	Obrestna mera	Priloga V, del 2, točka 67(a)	Priloga V, del 2, točka 67(a)					
020	od tega: ekonomska varovanja	Priloga V, del 2,74	Priloga V, del 2,74					
030	Opcije OTC							
040	OTC – drugo							
050	Opcije organiziranega trga							
060	Organizirani trg – drugo							
070	Lastniški kapital	Priloga V, del 2, točka 67(b)	Priloga V, del 2, točka 67(b)					
080	od tega: ekonomska varovanja	Priloga V, del 2, točka 74	Priloga V, del 2, točka 74					

▼M7

Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost		Tržna vrednost		Hipotetični znesek	
				Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Pozitivna vrednost. Trgovanje	Negativna vrednost. Trgovanje	Skupaj trgovanje	Od tega: prodano
				<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 70–71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
				<i>Priloga V, del 2, točki 4 in 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 7 in 69</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 70–71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
				010	020	022	025	030	040
090	Opcije OTC								
100	OTC – drugo								
110	Opcije organiziranega trga								
120	Organizirani trg – drugo								
130	Tuja valuta in zlato	<i>Priloga V, del 2, točka 67(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 67(c)</i>						
140	od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>						
150	Opcije OTC								
160	OTC – drugo								
170	Opcije organiziranega trga								

▼M7

Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost		Tržna vrednost		Hipotetični znesek	
				Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Pozitivna vrednost. Trgovanje	Negativna vrednost. Trgovanje	Skupaj trgovanje	Od tega: prodano
				<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 70–71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
				<i>Priloga V, del 2, točki 4 in 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 7 in 69</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 70–71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
				010	020	022	025	030	040
180	Organizirani trg – drugo								
190	Kredit	<i>Priloga V, del 2, točka 67(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 67(d)</i>						
200	od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>						
210	Kreditne zamenjave								
220	Opcija kreditnega razmika								
230	Zamenjave skupnega donosa								
240	Drugo								
250	Blago	<i>Priloga V, del 2, točka 67(e)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 67(e)</i>						

▼M7

Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost		Tržna vrednost		Hipotetični znesek	
				Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Pozitivna vrednost. Trgovanje	Negativna vrednost. Trgovanje	Skupaj trgovanje	Od tega: prodano
				<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 70–71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
				<i>Priloga V, del 2, točki 4 in 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 7 in 69</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 70–71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
				010	020	022	025	030	040
260	od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>						
270	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 67(f)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 67(f)</i>						
280	od tega: ekonomska varovanja	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 74</i>						
290	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	<i>CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>MRS 39, 9. člen</i>						
300	od tega: OTC – kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c), del 2, točka 75(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c), del 2, točka 75(a)</i>						
310	od tega: OTC – druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d), del 2, točka 75(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d), del 2, točka 75(b)</i>						
320	od tega: OTC – preostalo	<i>Priloga V, del 2, točka 75(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 75(c)</i>						

▼M7

11. Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem

11.1 Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem: razčlenitev po vrsti tveganja in vrsti varovanja

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70 in 71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			010	020	030	040
010	Obrestna mera	<i>Priloga V, del 2, točka 67(a)</i>				
020	Opcije OTC					
030	OTC – drugo					
040	Opcije organiziranega trga					
050	Organizirani trg – drugo					
060	Lastniški kapital	<i>Priloga V, del 2, točka 67(b)</i>				
070	Opcije OTC					
080	OTC – drugo					
090	Opcije organiziranega trga					
100	Organizirani trg – drugo					
110	Tuja valuta in zlato	<i>Priloga V, del 2, točka 67(c)</i>				
120	Opcije OTC					
130	OTC – drugo					

▼M7

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70 in 71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			010	020	030	040
140	Opcije organiziranega trga					
150	Organizirani trg – drugo					
160	Kredit	<i>Priloga V, del 2, točka 67(d)</i>				
170	Kreditne zamenjave					
180	Opcija kreditnega razmika					
190	Zamenjave skupnega donosa					
200	Drugo					
210	Blago	<i>Priloga V, del 2, točka 67(e)</i>				
220	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 67(f)</i>				
230	VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 86.(a) člen</i>				
240	Obrestna mera	<i>Priloga V, del 2, točka 67(a)</i>				
250	Opcije OTC					
260	OTC – drugo					
270	Opcije organiziranega trga					

▼M7

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			Priloga V, del 2, točka 69	Priloga V, del 2, točka 69	Priloga V, del 2, točki 70 in 71	Priloga V, del 2, točka 72
			010	020	030	040
280	Organizirani trg – drugo					
290	Lastniški kapital	Priloga V, del 2, točka 67(b)				
300	Opcije OTC					
310	OTC – drugo					
320	Opcije organiziranega trga					
330	Organizirani trg – drugo					
340	Tuja valuta in zlato	Priloga V, del 2, točka 67(c)				
350	Opcije OTC					
360	OTC – drugo					
370	Opcije organiziranega trga					
380	Organizirani trg – drugo					
390	Kredit	Priloga V, del 2, točka 67(d)				
400	Kreditne zamenjave					
410	Opcija kreditnega razmika					
420	Zamenjave skupnega donosa					

▼M7

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			Priloga V, del 2, točka 69	Priloga V, del 2, točka 69	Priloga V, del 2, točki 70 in 71	Priloga V, del 2, točka 72
			010	020	030	040
430	Drugo					
440	Blago	Priloga V, del 2, točka 67(e)				
450	Drugo	Priloga V, del 2, točka 67(f)				
460	VAROVANJA DENARNIH TOKOV	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 86.(b) člen				
470	VAROVANJE NETO NALOŽB V POSLO- VANJE V TUJINI	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 86.(c) člen				
480	VAROVANJE POŠTENE VREDNOSTI PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM	MRS 39, 89.A člen, IE1-31				
490	VAROVANJE DENARNIH TOKOV PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM	MRS 39, IG, F6, 1-3				
500	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen				
510	od tega: OTC – kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c), del 2, točka 75(a)				
520	od tega: OTC – druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d), del 2, točka 75(b)				
530	od tega: OTC – preostalo	Priloga V, del 2, točka 75(c)				

▼M7

11.2 Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z nacionalnimi GAAP: razčlenitev po vrsti tveganja

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			sredstva	obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točki 4 in 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 7 in 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70 in 71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			005	007	010	020
010	Obrestna mera	<i>Priloga V, del 2, točka 67(a)</i>				
020	Opcije OTC					
030	OTC – drugo					
040	Opcije organiziranega trga					
050	Organizirani trg – drugo					
060	Lastniški kapital	<i>Priloga V, del 2, točka 67(b)</i>				
070	Opcije OTC					
080	OTC – drugo					
090	Opcije organiziranega trga					
100	Organizirani trg – drugo					
110	Tuja valuta in zlato	<i>Priloga V, del 2, točka 67(c)</i>				
120	Opcije OTC					
130	OTC – drugo					

▼ M7

Po produktu ali po vrsti trga		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			sredstva	obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			<i>Priloga V, del 2, točki 4 in 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 7 in 69</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 70 in 71</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 72</i>
			005	007	010	020
140	Opcije organiziranega trga					
150	Organizirani trg – drugo					
160	Kredit	<i>Priloga V, del 2, točka 67(d)</i>				
170	Kreditne zamenjave					
180	Opcija kreditnega razmika					
190	Zamenjave skupnega donosa					
200	Drugo					
210	Blago	<i>Priloga V, del 2, točka 67(e)</i>				
220	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 67(f)</i>				
230	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM					
240	od tega: OTC – kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c), del 2, točka 75(a)</i>				
250	od tega: OTC – druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d), del 2, točka 75(b)</i>				
260	od tega: OTC – preostalo	<i>Priloga V, del 2, točka 75(c)</i>				

12. Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov

		<i>Skilcevanje na nacionalna GAAP</i> CRR, člen 442(f)	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(f)	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>				<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>	
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>				<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Lastniški instrumenti											
020	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično	<i>CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 36</i>	<i>MRS 39, 63.–70., AG84.–92. člen; MSRP 7, 37.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 36</i>									
030	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>									
040	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>									

		<i>Sklepevanje na nacionalna GAAP</i> <i>CRR, člen 442(i)</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> <i>MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(i)</i>	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida	
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	
050	<i>Sektor država</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>										
060	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>										
070	<i>Druge finančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>										
080	<i>Nefinančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>										
090	<i>Kreditni in druga finančna sredstva</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>										

		<i>Skilcevanje na nacionalna GAAP</i> <i>CRR, člen 442(i)</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> <i>MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(i)</i>	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida	
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
100	<i>Centralne banke</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>										
110	<i>Sektor država</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>										
120	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>										
130	<i>Druge finančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>										
140	<i>Nefinančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>										
150	<i>Gospodinjstva</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>										

		<i>Sklitcevanje na nacionalna GAAP</i> CRR, člen 442(i)	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(i)	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>				<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>	
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>				<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
160	Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko	<i>CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 37</i>	<i>MRS 39, 59., 64. člen; Priloga V, del 2, točka 37</i>									
170	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>									
180	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>									
190	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>									
200	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>									

		<i>Sklitcevanje na nacionalna GAAP</i> CRR, člen 442(i)	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(i)	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>					<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>					<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	<i>Druge finančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>									
220	<i>Nefinančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>									
230	<i>Kreditni in druga finančna sredstva</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>									
240	<i>Centralne banke</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>									
250	<i>Sektor država</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>									

		<i>Sklepevanje na nacionalna GAAP</i> <i>CRR, člen 442(i)</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> <i>MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(i)</i>	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida	
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
260	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>										
270	<i>Druge finančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>										
280	<i>Nefinančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>										
290	<i>Gospodinjstva</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>										
300	Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube iz finančnih sredstev, ki niso bile sporočene	<i>CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, točka 38</i>	<i>MRS 39, 59., 64. člen; Priloga V, del 2, točka 38</i>										

		<i>Sklicevanje na nacionalna GAAP</i> <i>CRR, člen 442(i)</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> <i>MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(i)</i>	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090		
310	Dolžniški vrednostni papirji			<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>									
320	Kreditni in druga finančna sredstva			<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>									
330	Posebni popravki za kreditno tveganje	<i>CRR, člen 428(g)(ii)</i>												
340	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>												
350	<i>Centralne banke</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>												
360	<i>Sektor država</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>												

		<i>Sklicevanje na nacionalna GAAP</i> <i>CRR, člen 442(i)</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> <i>MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(i)</i>	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida	
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	
370	<i>Kreditne institucije</i>			<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>									
380	<i>Druge finančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>											
390	<i>Nefinančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>											
400	<i>Kreditni in druga finančna sredstva</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 17</i>											
410	<i>Centralne banke</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>											
420	<i>Sektor država</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>											

		<i>Sklicevanje na nacionalna GAAP</i> <i>CRR, člen 442(i)</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> <i>MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(i)</i>	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida	
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
					<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 77</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>						<i>Priloga V, del 2, točka 78</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
430	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>											
440	<i>Druge finančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>											
450	<i>Nefinančne družbe</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>											
460	<i>Gospodinjstva</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>											
470	Splošni popravki za kreditno tveganje	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>											
480	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>											

		<i>Sklepevanje na nacionalna GAAP</i> CRR, člen 442(i)	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i> MSRP 7, 16., B5.(d) člen; CRR, člen 442(i)	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, sprejetih glede na popravke vrednosti	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090		
490	Kreditni in druga finančna sredstva			<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>										
500	Splošni popravek za bančna tveganja			<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(2); CRR, člen 4(1)(95)</i>										
510	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>												
520	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>												
530	Skupaj													

▼ M7

13. Prejeta zavarovanja in poroštva

13.1 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po zavarovanjih in poroštvih

Poroštva in zavarovanje s premoženjem		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP MSRP 7, 36.(b) člen	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva				
				Hipotekarni krediti [Kreditni, zavarovani z nepremičninami]		Drugi zavarovani krediti		Prejeta finančna poroštva
				Stanovanjski	Poslovni	Denar [izdani dolžniški instrumenti]	Preostalo	
				Priloga V, del 2, točka 81(a)	Priloga V, del 2, točka 81(a)	Priloga V, del 2, točka 81(b)	Priloga V, del 2, točka 81(b)	
				010	020	030	040	050
010	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 2, točka 80	Priloga V, del 2, točka 81					
020	od tega: Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)					
030	od tega: Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	Priloga V, del 1, točka 35(e)					
040	od tega: Gospodinjstva	Priloga V, del 1, točka 35(f)	Priloga V, del 1, točka 35(f)					

13.2 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom v obdobju [v posesti na datum poročanja]

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost
				010
010	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		MSRP 7, 38.(a) člen	
020	Nepremičnine, naprave in oprema		MSRP 7, 38.(a) člen	
030	Naložbene nepremičnine		MSRP 7, 38.(a) člen	
040	Lastniški in dolžniški instrumenti		MSRP 7, 38.(a) člen	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost
				010
050	Drugo		MSRP 7, 38.(a) člen	
060	Skupaj			

13.3 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom [opredmetena osnovna sredstva], akumulirano

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost
				010
010	Zasežena [opredmetena osnovna sredstva]	<i>Priloga V, del 2, točka 84</i>	<i>MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, točka 84</i>	

14. Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po poštene vrednosti

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Hierarhija poštene vrednosti <i>MSRP 13, 93.(b) člen</i>			Sprememba poštene vrednosti za zadevno obdobje Priloga V, del 2, točka 86		Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred davki Priloga V, del 2, točka 87		
				Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
				<i>MSRP 13, 76. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86., 93.(f) člen</i>	<i>MSRP 13, 76. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. člen</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
SREDSTVA											
010	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9., AG14. člen</i>								
020	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II</i>	<i>MRS 39, 9. člen</i>								

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Hierarhija poštene vrednosti MSRP 13, 93.(b) člen			Sprememba poštene vrednosti za zadevno obdobje Priloga V, del 2, točka 86		Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred davki Priloga V, del 2, točka 87		
				Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
				MSRP 13, 76. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86., 93.(f) člen	MSRP 13, 76. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86. člen
				010	020	030	040	050	060	070	080
030	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen								
040	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26	Priloga V, del 1, točki 24 in 26								
050	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27	Priloga V, del 1, točki 24 in 27								
060	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen								
070	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen								
080	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26	Priloga V, del 1, točki 24 in 26								
090	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27	Priloga V, del 1, točki 24 in 27								
100	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(h), (d) člen; MRS 39, 9. člen								
110	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen								

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Hierarhija poštene vrednosti MSRP 13, 93.(b) člen			Sprememba poštene vrednosti za zadevno obdobje Priloga V, del 2, točka 86		Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred davki Priloga V, del 2, točka 87		
				Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
				MSRP 13, 76. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86., 93.(f) člen	MSRP 13, 76. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86. člen
				010	020	030	040	050	060	070	080
120	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26	Priloga V, del 1, točki 24 in 26								
130	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27	Priloga V, del 1, točki 24 in 27								
140	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a); MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 19	MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 19								
OBVEZNOSTI											
150	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Računovodska direktiva, člen 4, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen	MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen								
160	Izvedeni finančni instrumenti	CRR, Priloga II	MRS 39, 9. in AG15.(a) člen								
170	Kratke pozicije		MRS 39, AG15.(b) člen								
180	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30								
190	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31	Priloga V, del 1, točka 31								

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Hierarhija poštene vrednosti <i>MSRP 13, 93.(b) člen</i>			Sprememba poštene vrednosti za zadevno obdobje Priloga V, del 2, točka 86		Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred davki Priloga V, del 2, točka 87		
				Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
				<i>MSRP 13, 76. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86., 93.(f) člen</i>	<i>MSRP 13, 76. člen</i>	<i>MSRP 13, 81. člen</i>	<i>MSRP 13, 86. člen</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>								
210	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>								
220	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>								
230	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>								
240	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>								
250	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a); MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 19</i>	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 19</i>								

▼M7

15. Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti						
				Prenesena sredstva			Povezane obveznosti Priloga V, del 2, točka 89			
				Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	
				<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(61)</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	
	<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>		<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>					
	010	020	030	040	050	060				
010	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9., AG14. člen</i>							
020	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>							
030	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
040	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
041	Trgovalna finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 15</i>								
042	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>								
043	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>								
044	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>								

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti						
				Prenesena sredstva			Povezane obveznosti Priloga V, del 2, točka 89			
				Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	
				<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(61)</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	
	<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>		<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>					
	010	020	030	040	050	060				
050	Finančna sredstva, označena po poštenih vrednostih prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>							
060	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>							
070	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
080	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
090	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen</i>							
100	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>							
110	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
120	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti						
				Prenesena sredstva			Povezane obveznosti Priloga V, del 2, točka 89			
				Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	
				<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(61)</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	
	<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>		<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>					
	010	020	030	040	050	060				
121	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)</i>								
122	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>								
123	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>								
124	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); del 1, točka 14, del 3, točka 35</i>								
125	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2)</i>								

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti						
				Prenesena sredstva			Povezane obveznosti Priloga V, del 2, točka 89			
				Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	
				<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(61)</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	
	<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>		<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>					
	010	020	030	040	050	060				
126	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>								
127	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>								
128	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen(4)(b); del 1, točka 14, del 3, točka 35</i>								
130	Kreditni in terjatve	<i>Računovodska direktiva, člen 42a(4)(b), (5a); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen</i>							
140	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
150	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
160	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>Računovodska direktiva, člen 42a(4)(a), (5a); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen</i>							
170	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
180	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti						
				Prenesena sredstva			Povezane obveznosti Priloga V, del 2, točka 89			
				Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	Knjigovodska vrednost	Od tega: listinjenje	Od tega: pogodbe o začasni prodaji	
				<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(61)</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen</i>	<i>MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>	
	<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>		<i>CRR, člen 4(61)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 91 in 92</i>					
	010	020	030	040	050	060				
181	Netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(1); člen 42a(4)(b); Priloga V, del 1, točka 16</i>								
182	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>								
183	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>								
184	Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37</i>								
185	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>								
186	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>								
187	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>								
190	Skupaj									

▼M7

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene
			Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
				MSRP 7, 42.D(f) člen	MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 2, točka 89		CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
							CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
			070	080	090	100	110
010	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen					
020	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5					
030	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
040	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27					
041	Trgovalna finančna sredstva	Priloga V, del 1, točka 15					
042	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5					
043	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
044	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27					

▼M7

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalne namene
			Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
				MSRP 7, 42.D(f) člen	MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 2, točka 89		CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
							CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
			070	080	090	100	110
050	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen					
060	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5					
070	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
080	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27					
090	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen					
100	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5					
110	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
120	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27					

▼M7

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalne namene
			Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
				MSRP 7, 42.D(f) člen	MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 2, točka 89		CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
							CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
			070	080	090	100	110
121	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)					
122	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5					
123	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
124	Kreditni in druga finančna sredstva	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); del 1, točka 14, del 3, točka 35					
125	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2)					

▼ M7

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalne namene
			Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
			MSRP 7, 42.D(f) člen	MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 2, točka 89		CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90	
						CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90	
			070	080	090	100	110
126	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5					
127	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
128	Kreditni in druga finančna sredstva	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen(4)(b); del 1, točka 14, del 3, točka 35					
130	Kreditni in terjatve	Računovodska direktiva, člen 42a(4)(b), (5a); MRS 39, 9. člen					
140	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
150	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27					
160	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	Računovodska direktiva, člen 42a(4)(a), (5a); MRS 39, 9. člen					
170	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
180	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27					

▼M7

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene
			Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
				MSRP 7, 42.D(f) člen	MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 2, točka 89		CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
							CRR, člen 109; Priloga V, del 2, točka 90
			070	080	090	100	110
181	Netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(1); člen 42a(4)(b); Priloga V, del 1, točka 16					
182	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
183	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27					
184	Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva	Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37					
185	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5					
186	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
187	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27					
190	Skupaj						

▼ M7

16. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida

16.1 Prihodki in odhodki iz naslova obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje	
				Prihodki	Odhodki
				<i>Priloga V, del 2, točka 95</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 95</i>
				010	020
010	Izvedeni finančni instrumenti – trgovanje	<i>CRR, Priloga II; Priloga V, del 2, točka 96</i>	<i>MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 96</i>		
020	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>		
030	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
040	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
050	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
060	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
070	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
080	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>		
090	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
100	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
110	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
120	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
130	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
140	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
150	Druga sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 51</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 51</i>		
160	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9</i>		
170	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
180	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
190	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		

▼M7

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje	
				Prihodki	Odhodki
				Priloga V, del 2, točka 95	Priloga V, del 2, točka 95
				010	020
200	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)		
210	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	Priloga V, del 1, točka 35(e)		
220	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, točka 35(f)	Priloga V, del 1, točka 35(f)		
230	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31	Priloga V, del 1, točka 31		
240	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34	Priloga V, del 1, točke 32–34		
250	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje	Priloga V, del 2, točka 95	Priloga V, del 2, točka 95		
260	Druge obveznosti	Priloga V, del 2, točka 10	Priloga V, del 2, točka 10		
270	OBRESTI	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (1), (2)	MRS 18, 35.(b) člen; MRS 1, 97. člen		

16.2 Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje
				010
010	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen	
020	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 26	Priloga V, del 1, točka 26	
030	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točka 27	Priloga V, del 1, točka 27	
040	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9	
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31	Priloga V, del 1, točka 31	
060	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34	Priloga V, del 1, točke 32–34	
070	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, NETO	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6); Priloga V, del 2, točka 97	MSRP 7, 20.(a)(v)–(vii) člen; MRS 39, 55.(a) člen	

▼ M7

16.3 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po instrumentih

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje
				010
010	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II</i>	<i>MRS 39, 9. člen</i>	
020	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>	
030	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>	
040	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>	
050	Kratke pozicije		<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>	
060	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9</i>	
070	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	
080	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	
090	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen</i>	
100	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II</i>		
110	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>		
120	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 26</i>		
130	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 27</i>		
140	Kratke pozicije			
150	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9</i>		
160	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		
170	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		
180	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ TRGOVALNIH FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NETO	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6); Priloga V, del 2, točka 98</i>		

▼ M7

16.4 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po tveganju

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje
				010
010	Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	Priloga V, del 2, točka 99(a)	Priloga V, del 2, točka 99(a)	
020	Lastniški instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	Priloga V, del 2, točka 99(b)	Priloga V, del 2, točka 99(b)	
030	Trgovanje v tuji valuti ter izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujo valuto in zlatom	Priloga V, del 2, točka 99(c)	Priloga V, del 2, točka 99(c)	
040	Instrumenti kreditnega tveganja in povezani izvedeni finančni instrumenti	Priloga V, del 2, točka 99(d)	Priloga V, del 2, točka 99(d)	
050	Izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom	Priloga V, del 2, točka 99(e)	Priloga V, del 2, točka 99(e)	
060	Drugo	Priloga V, del 2, točka 99(f)	Priloga V, del 2, točka 99(f)	
070	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)	MSRP 7, 20.(a)(i) člen	
080	Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	Priloga V, del 2, točka 99(a)		
090	Lastniški instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	Priloga V, del 2, točka 99(b)		
100	Trgovanje v tuji valuti ter izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujo valuto in zlatom	Priloga V, del 2, točka 99(c)		
110	Instrumenti kreditnega tveganja in povezani izvedeni finančni instrumenti	Priloga V, del 2, točka 99(d)		
120	Izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom	Priloga V, del 2, točka 99(e)		
130	Drugo	Priloga V, del 2, točka 99(f)		
140	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ TRGOVALNIH FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NETO	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)		

▼ M7

16.5 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje	Spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				010	020
010	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen		
020	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 26	Priloga V, del 1, točka 26		
030	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točka 27	Priloga V, del 1, točka 27		
040	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9		
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31	Priloga V, del 1, točka 31		
060	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34	Priloga V, del 1, točke 32–34		
070	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI SO OZNAČENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, NETO	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)	MSRP 7, 20.(a)(i) člen		
080	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5			
090	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 26			
100	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točka 27			
110	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9			
120	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31			
130	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34			
140	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ NETRGOVALNIH FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NETO	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)			

▼ **M7**

16.6 Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje	
					010
010	Spremembe poštene vrednosti instrumenta varovanja [vključno s prekinitivijo]	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)	MSRP 7, 24.(a)(i) člen		
020	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk, ki se pripiše zavarovanemu tveganju	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)	MSRP 7, 24.(a)(ii) člen		
030	Neučinkovitost v zvezi z dobičkom ali izgubo zaradi varovanja denarnih tokov	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)	MSRP 7, 24.(b) člen		
040	Neučinkovitost v zvezi z dobičkom ali izgubo zaradi varovanja neto naložb v poslovanje v tujini	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)	MSRP 7, 24.(c) člen		
050	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ OBRAČUNAVANJA VAROVANJA PRED TVEGANJEM, NETO	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)	MSRP 7, 24. člen		

16.7 Oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje			
				Povečanja Priloga V, del 2, točka 102	Razveljavitev Priloga V, del 2, točka 102	Skupaj	Akumulirane oslabitve
				010	020	030	040
010	Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37	MSRP 7, 20.(e) člen				
020	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 66. člen				

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje			Akumulirane oslabitve
				Povečanja Priloga V, del 2, točka 102	Razveljavitev Priloga V, del 2, točka 102	Skupaj	
				010	020	030	
030	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva		<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 67.–70. člen</i>				
040	Kreditni in terjatve		<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 63.–65. člen</i>				
050	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo		<i>MSRP 7, 20.(e) člen; MRS 39, 63.–65. člen</i>				
060	Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)</i>	<i>MRS 28, 40.–43. člen</i>				
070	Odvisne družbe		<i>MSRP 10, Priloga A</i>				
080	Skupni podvigi		<i>MRS 28, 3. člen</i>				
090	Pridružene družbe		<i>MRS 28, 3. člen</i>				
100	Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev		<i>MRS 36, 126.(a) in (b) člen</i>				
110	Nepremičnine, naprave in oprema	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen</i>				
120	Naložbene nepremičnine	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 40, 79.(d)(v) člen</i>				
130	Dobro ime	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 36, 10.b člen; MRS 36, 88.–99., 124. člen; MSRP 3, B67.(d)(v) člen</i>				
140	Druga neopredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)</i>	<i>MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen</i>				

▼ M7

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje			Akumulirane oslabitve
				Povečanja Priloga V, del 2, točka 102	Razveljavitve Priloga V, del 2, točka 102	Skupaj	
				010	020	030	
145	Drugo		MRS 36, 126.(a) in (b) člen				
150	SKUPAJ						
160	Prihodki iz naslova že vračunanih obresti od oslavljenih finančnih sredstev		MSRP 7, 20.(d) člen; MRS 39, AG93. člen				

17. Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: bilanca stanja

17.1 Sredstva

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
				010
010	Denarna sredstva, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (1)	MRS 1, 54.(i) člen	
020	Denar v blagajni	Priloga V, del 2, točka 1	Priloga V, del 2, točka 1	
030	Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, točka 2	Priloga V, del 2, točka 2	
040	Druge vloge na vpogled		Priloga V, del 2, točka 3	
050	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9., AG14. člen	
060	Izvedeni finančni instrumenti	CRR, Priloga II	MRS 39, 9. člen	
070	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4-5	MRS 32, 11. člen	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
				010
080	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
090	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
091	Trgovalna finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 15</i>		
092	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, točka 15</i>		
093	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>		
094	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
095	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
100	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	
110	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>	
120	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
130	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
140	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen</i>	
150	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knji-govodska vrednost]
				010
160	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
170	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
171	Netrigovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)</i>		
172	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>		
173	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
174	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
175	Netrigovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)</i>		
176	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>		
177	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
178	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
180	Kreditni in terjatve	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen; Priloga V, del 1, točka 16</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
				010
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
200	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
210	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen</i>	
220	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	
230	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	
231	Netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(1); člen 42a(4)(b); Priloga V, del 1, točka 16</i>		
232	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
233	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
234	Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37; Priloga V, del 1, točka 17</i>		
235	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>		
236	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
237	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
240	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8) MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 19</i>	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knji-govodska vrednost]
				010
250	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); MRS 39, 89.A(a) člen</i>	<i>MRS 39, 89.A(a) člen</i>	
260	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (7)–(8); Računovodska direktiva, člen 2(2); Priloga V, del 2, točka 4</i>	<i>MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 4</i>	
270	Sredstva na podlagi pozavarovalnih in zavarovalnih pogodb		<i>MSRP 4, IG20(b)–(c); Priloga V, del 2, točka 105</i>	
280	Opredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (10)</i>		
290	Neopredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(115)</i>	<i>MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)</i>	
300	Dobro ime	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(113)</i>	<i>MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)</i>	
310	Druga neopredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9)</i>	<i>MRS 38, 8. in 118. člen</i>	
320	Terjatve za davek		<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>	
330	Odmerjene terjatve za davek		<i>MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen</i>	
340	Odložene terjatve za davek	<i>Računovodska direktiva, člen 17(1)(f); CRR, člen 4(106)</i>	<i>MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(106)</i>	
350	Druga sredstva	<i>Priloga V, del 2, točka 5</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 5</i>	
360	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo		<i>MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, točka 6</i>	
370	SKUPAJ SREDSTVA	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva</i>	<i>MRS 1, 9.(a), IG6. člen</i>	

▼ **M7****17.2 Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti**

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [nominalna vrednost]
				010
010	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 57</i>	<i>MRS 39, 2.(h) člen, 4.(a) in (c) člen, BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 57</i>	
020	Dana finančna poroštva	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	<i>MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	
030	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	
040	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI			

17.3 Obveznosti in lastniški kapital

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
				010
010	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen</i>	
020	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II</i>	<i>MRS 39, 9. in AG15.(a) člen</i>	
030	Kratke pozicije		<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>	
040	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
				010
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	
060	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	
061	Trgovalne finančne obveznosti	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>		
062	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, točka 15</i>		
063	Kratke pozicije			
064	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>		
065	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		
066	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		
070	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>	
080	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	
100	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	
110	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>	

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
				010
120	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	
140	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	
141	Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>		
142	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>		
143	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		
144	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		
150	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(a); Priloga V, del 1, točka 23</i>	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 23</i>	
160	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); MRS 39, 89.A(b) člen</i>	<i>MRS 39, 89.A(b) člen</i>	
170	Obveznosti na podlagi zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb		<i>MSRP 4, IG20(a); Priloga V, del 2, točka 106</i>	
180	Rezervacije	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (6)</i>	<i>MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen</i>	
190	Obveznosti za davke		<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
				010
200	Odmerjene obveznosti za davek		<i>MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen</i>	
210	Odložene obveznosti za davek	<i>Računovodska direktiva, člen 17(1)(f); CRR, člen 4(108)</i>	<i>MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(108)</i>	
220	Delniški kapital, vračljiv na zahtevo		<i>MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, točka 9</i>	
230	Druge obveznosti	<i>Priloga V, del 2, točka 10</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 10</i>	
240	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo		<i>MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, točka 11</i>	
250	OBVEZNOSTI		<i>MRS 1, 9.(b) člen; IG6</i>	
260	Kapital	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9), Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22</i>	<i>MRS 1, 54.(r) člen; CRR, člen 22</i>	
270	Vplačani presežek kapitala	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(10); CRR, člen 4(124)</i>	<i>MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(124)</i>	
280	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	<i>Priloga V, del 2, točke 15–16</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 15–16</i>	
290	Drugi lastniški kapital	<i>Priloga V, del 2, točka 17</i>	<i>MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, točka 17</i>	
300	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	<i>CRR, člen 4(100)</i>	<i>CRR, člen 4(100)</i>	
310	Zadržani dobiček	<i>CRR, člen 4(123)</i>	<i>CRR, člen 4(123)</i>	
320	Rezerve prevrednotenja	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)</i>	<i>MSRP 1, 30., D5.–D8. člen</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Računovodski obseg konsolidacije [knji-govodska vrednost]
				010
325	Presežki iz prevrednotenja	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)</i>		
330	Druge rezerve	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (11)–(13)</i>	<i>MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen</i>	
335	Prve konsolidacijske razlike	<i>Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)</i>		
340	(–) Lastne delnice	<i>Računovodska direktiva, Priloga III, Sredstva D (III)(2); Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (12); Priloga V, del 2, točka 20</i>	<i>MRS 1, 79(a)(vi); MRS 32, 33.–34., AG14., AG36. člen; Priloga V, del 2, točka 20</i>	
350	Dobiček ali izguba, ki se pripíše lastnikom nadrejene osebe	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)</i>	<i>MRS 27, 28. člen; MRS 1, 83.(a)(ii) člen</i>	
360	(–) Med letom izplačane dividende	<i>CRR, člen 26(2)</i>	<i>MRS 32, 35. člen</i>	
370	Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]	<i>Računovodska direktiva, člen 24(4)</i>	<i>MRS 27, 4. člen; MRS 1, 54.(q) člen; MRS 27, 27. člen</i>	
380	SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL		<i>MRS 1, 9.(c), IG6. člen</i>	
390	SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti</i>	<i>MRS 1, IG6. člen</i>	

▼M7

18. Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih

			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost							
				010	020	030	040	050	Donosne		
									Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank			Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162	Priloga V, del 2, točke 145-162	Priloga V, del 2, točka 158	Priloga V, del 2, točka 158	Priloga V, del 2, točka 158			
				Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162	Priloga V, del 2, točke 145-162	Priloga V, del 2, točka 158	Priloga V, del 2, točka 158	Priloga V, del 2, točka 158			
010	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26	Priloga V, del 1, točki 24 in 26								
020	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)	Priloga V, del 1, točka 35(a)								
030	Sektor država	Priloga V, del 1, točka 35(b)	Priloga V, del 1, točka 35(b)								
040	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, točka 35(c)	Priloga V, del 1, točka 35(c)								
050	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(d)	Priloga V, del 1, točka 35(d)								
060	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, točka 35(e)	Priloga V, del 1, točka 35(e)								
070	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27	Priloga V, del 1, točki 24 in 27								
080	Centralne banke	Priloga V, del 1, točka 35(a)	Priloga V, del 1, točka 35(a)								

▼ M7

				Bruto knjigovodska vrednost				
				Donosne				
						Nezapadle ali zapadle <= 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni <= 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni <= 90 dni
				010	020	030	040	050
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>			<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>		
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>					
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami							
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					

				Bruto knjigovodska vrednost				
				Donosne				
						Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
				010	020	030	040	050
			<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
			<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremi- činami							
170	Od tega: potrošniški krediti							
180	DOLŽNIŠKI INSTRU- MENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e); točka 14(d)(e); Priloga V, del 2, točka 149</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>					
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>					
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
210	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					

				Bruto knjigovodska vrednost				
				Donosne				
						Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
				010	020	030	040	050
			<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
			<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
270	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					

				Bruto knjigovodska vrednost				
				Donosne				
						Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
010	020	030	040	050				
			<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
			<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c); točka 14(b)(c); Priloga V, del 2, točka 149</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>					
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e); točka 14(b)(c)(d)(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>					

				Bruto knjigovodska vrednost				
				Donosne				
						Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
				010	020	030	040	050
		<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>		<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
	<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>					
350	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
360	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
370	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
380	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
390	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
400	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					

			<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Bruto knjigovodska vrednost									
				010	020	030	040	050					
									Donosne				
									Nezapadle ali zapadle <= 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni <= 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni <= 90 dni		
	<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>					
410	Dana finančna poroštva	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	<i>MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>										
420	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>										
430	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>										
440	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>										
450	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>										
460	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>										
470	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>										

				Bruto knjigovodska vrednost				
				Donosne				
						Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle Zapadle > 30 dni ≤ 60 dni	Zapadle Zapadle > 60 dni ≤ 90 dni
				010	020	030	040	050
			<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
			<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 158</i>
480	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>					
490	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
500	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
510	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
520	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
530	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
540	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
550	ZUNAJBILANČNE IZPO- STAVLJENOSTI	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>					

				Bruto knjigovodska vrednost						
				Nedonosne						
					Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: neplačane	Od tega: oslABLJENE
				060	070	080	090	100	110	120
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
		<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
030	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							

				Bruto knjigovodska vrednost						
				Nedonosne						
					Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: neplačane	Od tega: oslABLJENE
				060	070	080	090	100	110	120
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>							
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami									
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							

				Bruto knjigovodska vrednost						
				Nedonosne						
					Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: neplačane	Od tega: oslABLJENE
				060	070	080	090	100	110	120
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami									
170	Od tega: potrošniški krediti									
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e); točka 14(d)(e); Priloga V, del 2, točka 149</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>							
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
210	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							

				Bruto knjigovodska vrednost						
				Nedonosne						
					Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: neplačane	Od tega: oslABLJENE
				060	070	080	090	100	110	120
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
		<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
270	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							

				Bruto knjigovodska vrednost						
				Nedonosne						
					Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: neplačane	Od tega: oslABLJENE
				060	070	080	090	100	110	120
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
		<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c); točka 14(b)(c); Priloga V, del 2, točka 149</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>							
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e); točka 14(b)(c)(d)(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>							

				Bruto knjigovodska vrednost						
				Nedonosne						
					Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: neplačane	Od tega: oslABLJENE
				060	070	080	090	100	110	120
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
		<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>							
350	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
360	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
370	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
380	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
390	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
400	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							

			Bruto knjigovodska vrednost						
			Nedonosne						
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: neplačane	Od tega: oslABLJENE
			060	070	080	090	100	110	120
	<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
	<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>		
410	Dana finančna poroštva	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	<i>MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>						
420	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
430	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
440	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
450	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
460	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
470	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						

				Bruto knjigovodska vrednost						
				Nedonosne						
				Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto	Od tega: neplačane	Od tega: oslABLJENE	
				060	070	080	090	100	110	120
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>
		<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 159</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>
480	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>							
490	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
500	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
510	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
520	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
530	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
540	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
550	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							
				130	140	Za nedonosne izpostavljenosti					
						Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto		
										150	160
			<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>								
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>									
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>								
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>								
030	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>								
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>								
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>								
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>								
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>								
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>								

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije											
				130	140	150	160	170	180	190					
											Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti			
												Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>					
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>												
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>												
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>												
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>												
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>												
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami														
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>												

			<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije											
				130	140	150	160	170	180	190					
											Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti			
												Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>													
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami														
170	Od tega: potrošniški krediti														
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e); točka 14(d)(e); Priloga V, del 2, točka 149</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>												
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>												
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>												
210	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>												

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				130	140	Za nedonosne izpostavljenosti				
						150	Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
270	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							
				130	140	Za nedonosne izpostavljenosti				190	
						Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto		
											150
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>								
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>								
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>								
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c); točka 14(b)(c); Priloga V, del 2, točka 149</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>								
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e); točka 14(b)(c)(d)(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>								

			<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije											
				130	140	150	160	170	180	190					
											Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti			
												Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 159 in 161</i>					
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>												
350	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>												
360	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>												
370	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>												
380	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>												
390	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>												
400	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>												

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							
				130	140	150	Za nedonosne izpostavljenosti				
							Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto	
											Za donosne izpostavljenosti
			<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>								
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>									
410	Dana finančna poročstva	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	<i>MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>								
420	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>								
430	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>								
440	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>								
450	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>								
460	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>								
470	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>								

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							
				130	140	150	Za nedonosne izpostavljenosti				
							Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto	
											160
			<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>								
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>									
480	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>								
490	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>								
500	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>								
510	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>								
520	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>								
530	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>								
540	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>								
550	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>								

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročstva	
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti
				200	210
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
030	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročva	
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti
				200	210
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>		
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami				
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		

▼M7

			<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročta	
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti
				200	210
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami				
170	Od tega: potrošniški krediti				
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e); točka 14(d)(e); Priloga V, del 2, točka 149</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>		
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
210	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročva	
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti
				200	210
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
270	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročstva	
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti
				200	210
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c); točka 14(b)(c); Priloga V, del 2, točka 149</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>		
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e); točka 14(b)(c)(d)(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>		

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva	
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti
				200	210
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>		
350	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
360	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
370	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
380	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
390	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
400	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva	
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti
				200	210
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
410	Dana finančna poroštva	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	<i>MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>		
420	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
430	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
440	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
450	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
460	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
470	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročva	
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejete finančne garancije za nedonosne izpostavljenosti
				200	210
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
				<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
480	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>		
490	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>		
500	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>		
510	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>		
520	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>		
530	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>		
540	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>		
550	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 55</i>		

▼M7

19. Informacije o restrukturiranih izpostavljenostih

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
						Instrumenti s spremeni- jenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: donosne restrukturirane izposta- vljenosti v poskusni dobi
				010	020	030	040	050
	<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>	
	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>			
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>					
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
030	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
						Instrumenti s spremeni- ljenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: donosne restrukturirane izposta- vljenosti v poskusni dobi
				010	020	030	040	050
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>
<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>		
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>					
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami							

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
						Instrumenti s spremeni- jenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: donosne restrukturirane izposta- vljenosti v poskusni dobi
				010	020	030	040	050
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>
<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>		
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami							
170	Od tega: potrošniški krediti							
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e); točka 14(d)(e); Priloga V, del 2, točka 169</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>					
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>					
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
210	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
						Instrumenti s spremeni- jenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: donosne restrukturirane izposta- vljenosti v poskusni dobi
				010	020	030	040	050
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>
<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>		
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>					
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>					
270	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>					
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>					

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
						Instrumenti s spremeni- ljenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: donosne restrukturirane izposta- vljenosti v poskusni dobi
				010	020	030	040	050
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>
<i>Priloga V, del 2, točke 45, 109, 163-182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 177, 178, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 176(b), 177, 180</i>		
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>					
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>					
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>					
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIHI V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c); točka 14(b)(c); Priloga V, del 2, točka 169</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>					
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIHI V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e); točka 14(b)(c)(d)(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>					
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56–57</i>					

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: neplačane	Od tega: oslabljene	Od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>
<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>		
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
030	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: neplačane	Od tega: oslabljene	Od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>
<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>		
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>						
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami								

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: neplačane	Od tega: oslabljene	Od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti
				060	070	080	090	100	110
				<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>
				<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami								
170	Od tega: potrošniški krediti								
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e); točka 14(d)(e); Priloga V, del 2, točka 169</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>						
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
210	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: neplačane	Od tega: oslabljene	Od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>
<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>			<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>		
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
270	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						

				Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	Od tega: neplačane	Od tega: oslabljene	Od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti
				060	070	080	090	100	110
				<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>MRS 39, 58.-70. člen</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>
				<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-182</i>	<i>CRR, člen 178; Priloga V, del 2, točka 61</i>	<i>CRR, člen 4(1)(95)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 172(a), 157</i>
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>						
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIHI V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c); točka 14(b)(c); Priloga V, del 2, točka 169</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>						
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIHI V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e); točka 14(b)(c)(d)(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>						
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>						

			Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije	Za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva		
				Za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
									120
		<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
	<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
010	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>						
020	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>						
030	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>						
040	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>						
050	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>						
060	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>						
070	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>						

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva		
					Za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje			
			120	130	140	150	160	170	180	
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
		<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
130	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>							
140	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami									

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva		
					Za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje			
				120	130	140	150	160	170	180
			<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
150	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>							
160	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami									
170	Od tega: potrošniški krediti									
180	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e); točka 14(d)(e); Priloga V, del 2, točka 169</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(d)(e)</i>							
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>							
200	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
210	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva		
					Za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje			
			<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	120	130	140	150	160	170	180
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>		<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
				<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>
220	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							
230	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>							
240	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>							
250	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>							
260	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>							
270	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>							
280	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				120	130	140	150	160	170	180	Za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
											Za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Instrumenti s spremenjenimi pogoji
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>		
		<i>Priloga V, del 2, točki 46, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(a), 179-180, 182, 183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 164(b), 179-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 162</i>		
290	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>									
300	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>									
310	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>									
320	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c); točka 14(b)(c); Priloga V, del 2, točka 169</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)</i>									
330	DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e); točka 14(b)(c)(d)(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 13(b)(c)(d)(e)</i>									
340	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>	<i>MRS 39, 2.(h), 4.(a) in (c), BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56-57</i>									

▼M7

20. Geografska razčlenitev

20.1 Geografska razčlenitev sredstev po lokaciji dejavnosti

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvijh z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
010	Denarna sredstva, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (1)</i>	<i>MRS 1, 54.(i) člen</i>		
020	Denar v blagajni	<i>Priloga V, del 2, točka 1</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 1</i>		
030	Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	<i>Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, točka 2</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 2</i>		
040	Druge vloge na vpogled		<i>Priloga V, del 2, točka 3</i>		
050	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MRS 39, 9., AG14. člen</i>		
060	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II</i>	<i>MRS 39, 9. člen</i>		
070	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>		
080	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
090	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
091	Trgovalna finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točka 15</i>			

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
092	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, točka 15</i>			
093	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>			
094	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>			
095	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>			
100	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
110	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>		
120	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
130	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
140	Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(d) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
150	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>		
160	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
170	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
171	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)</i>			
172	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>			
173	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>			
174	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>			
175	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)</i>			
176	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>			
177	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>			
178	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>			
180	Kreditni in terjatve	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen; Priloga V, del 1, točka 16</i>		

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
190	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
200	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
210	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen</i>		
220	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>		
230	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>		
231	Netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(1); člen 42a(4)(b); Priloga V, del 1, točka 16</i>			
232	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>			
233	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>			
234	Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37; Priloga V, del 1, točka 17</i>			
235	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5</i>			
236	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>			

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
237	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>			
240	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8) MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 19</i>	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
250	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); MRS 39, 89.A(a) člen</i>	<i>MRS 39, 89.A(a) člen</i>		
260	Opredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (10)</i>			
270	Neopredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(115)</i>	<i>MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)</i>		
280	Naložbe v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (7)–(8); Računovodska direktiva, člen 2(2); Priloga V, del 2, točka 4</i>	<i>MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 2, točka 4</i>		
290	Terjatve za davek		<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>		
300	Druga sredstva	<i>Priloga V, del 2, točka 5</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 5</i>		
310	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo		<i>MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen</i>		
320	SREDSTVA	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva</i>	<i>MRS 1, 9.(a), IG6. člen</i>		

▼ M7

20.2 Geografska razčlenitev obveznosti po lokaciji dejavnosti

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				Priloga V, del 2, točka 107	Priloga V, del 2, točka 107
				010	020
010	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. in AG14.–15. člen	MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MRS 39, 9. in AG14.–15. člen		
020	Izvedeni finančni instrumenti	CRR, Priloga II	MRS 39, 9. in AG15.(a) člen		
030	Kratke pozicije		MRS 39, AG15.(b) člen		
040	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30		
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31	Priloga V, del 1, točka 31		
060	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34	Priloga V, del 1, točke 32–34		
061	Trgovalne finančne obveznosti	Računovodska direktiva, člen 8(3)			
062	Izvedeni finančni instrumenti	CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, točka 15			
063	Kratke pozicije				
064	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30			
065	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31			

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
066	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>			
070	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>		
080	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>		
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		
100	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		
110	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen</i>		
120	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>		
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>		
140	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>		
141	Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti	<i>Računovodska direktiva, člen 8(3)</i>			

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
142	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>			
143	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>			
144	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>			
150	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(a); Priloga V, del 1, točka 23</i>	<i>MSRP 7, 22.(b) člen; MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, točka 23</i>		
160	Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem	<i>Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); MRS 39, 89.A(b) člen</i>	<i>MRS 39, 89.A(b) člen</i>		
170	Rezervacije	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (6)</i>	<i>MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen</i>		
180	Obveznosti za davek		<i>MRS 1, 54.(n)–(o) člen</i>		
190	Delniški kapital, vračljiv na zahtevo		<i>MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, točka 9</i>		
200	Druge obveznosti	<i>Priloga V, del 2, točka 10</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 10</i>		
210	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo		<i>MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen</i>		
220	OBVEZNOSTI		<i>MRS 1, 9.(b) člen; IG6</i>		

▼M7

20.3 Geografska razčlenitev postavk izkaza poslovnega izida po lokaciji dejavnosti

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
010	Prihodki iz naslova obresti	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (1); Priloga V, del 2, točka 21</i>	<i>MRS 1, 97. člen; MRS 18, 35.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, točka 21</i>		
020	(Odhodki iz naslova obresti)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (2); Priloga V, del 2, točka 21</i>	<i>MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, točka 21</i>		
030	(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)		<i>OPMSRP 2, 11. člen</i>		
040	Prihodki od dividend	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (3); Priloga V, del 2, točka 28</i>	<i>MRS 18, 35.(b)(v) člen; Priloga V, del 2, točka 28</i>		
050	Prihodki iz naslova provizij in opravnin	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4)</i>	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>		
060	(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (5)</i>	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>		
070	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(ii)–(v) člen</i>		
080	Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
085	Dobički ali (–) izgube iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>			
090	Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>		
095	Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>			
100	Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8)</i>	<i>MSRP 7, 24. člen</i>		
110	Tečajne razlike [dobiček ali (–) izguba], neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 39</i>	<i>MRS 21, 28., 52.(a) člen</i>		
120	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb, neto	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)</i>			
130	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto		<i>MRS 1, 34. člen</i>		
140	Drugi poslovni prihodki	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 141–143</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
150	(Drugi poslovni odhodki)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (10); Priloga V, del 2, točke 141–143</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 141–143</i>		
155	SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO				
160	(Administrativni odhodki)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)</i>			
170	(Amortizacija)		<i>MRS 1, 102. in 104. člen</i>		
175	(Povečanja ali (–) zmanjšanja rezervacij za splošna bančna tveganja, neto)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38.2</i>			
180	(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)		<i>MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen</i>		
190	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37</i>	<i>MSRP 7, 20.(e) člen</i>		
200	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)</i>	<i>MRS 28, 40.–43. člen</i>		
210	(Oslabitev ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)		<i>MRS 36, 126.(a) in (b) člen</i>		

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 107</i>
				010	020
220	Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v dobičku ali izgubi		<i>MSRP 3, B64.(n)(i) člen</i>		
230	Delež dobička ali (–) izgub iz naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)</i>	<i>MRS 1, 82.(c) člen</i>		
240	Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih med sredstva v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje		<i>MSRP 5, 37. člen; Priloga V, del 2, točka 27</i>		
250	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED DAVKOM IZ OHRANJENEGA POSLOVANJA		<i>MRS 1,102., IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen</i>		
260	(Odhodek za davek ali (–) dobiček, povezan z dobičkom ali izgubo iz ohranjenega poslovanja)	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (15)</i>	<i>MRS 1, 82.(d) člen; MRS 12, 77. člen</i>		
270	DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO DAVKU IZ OHRA-NJENEGA POSLOVANJA	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (16)</i>	<i>MRS 1, IG6. člen</i>		
275	Izredni dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (21)</i>			
280	Dobiček ali (–) izguba po davku iz ustavljenega poslovanja		<i>MRS 1, 82.(e) člen; MSRP 5, 33.(a), 33.A člen</i>		
290	LETNI DOBIČEK ALI (–) IZGUBA	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (23)</i>	<i>MRS 1, 81.A(a) člen</i>		

▼M7

20.4 Geografska razčlenitev sredstev po sedežu nasprotne stranke

os z

Država sedeža nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: restrukturiranje dolga	Od tega: nedonosna	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				<i>Priloga V, del 2, točka 109</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 163-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
				010	022	025	030
010	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, točka 15</i>	<i>MRS 39, 9. člen</i>				
020	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
030	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
040	Lastniški instrumenti	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4-5</i>	<i>MRS 32, 11. člen</i>				
050	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
060	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
070	Od tega: nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
080	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				
090	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
100	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				
110	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				

os z

Država sedeža nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: restrukturiranje dolga	Od tega: nedonosna	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				<i>Priloga V, del 2, točka 109</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 163-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
				010	022	025	030
120	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
130	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
140	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>				
150	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>				
160	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>				
170	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>				
180	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>				
190	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>				
200	Od tega: mala in srednja podjetja	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>	<i>MSP, člen 1, 2(a)</i>				
210	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami						
220	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>				
230	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami						
240	Od tega: potrošniški krediti						

▼M7

20.5 Geografska razčlenitev zunajbilančnih izpostavljenosti po sedežu nasprotne stranke

os z

Država sedeža nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Nominalni znesek	Od tega: restrukturiranje dolga	Od tega: nedonosne	Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva
				<i>Priloga V, del 2, točka 62</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 163-183</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	
				010	022	025	030
010	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 57</i>	<i>MRS 39, 2.(h) člen, 4.(a) in (c) člen, BC15. člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 57</i>				
020	Dana finančna poroštva	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>	<i>MRS 39, 9., AG4., BC21. člen; MSRP 4A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 58</i>				
030	Druge prevzete obveznosti	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>	<i>CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, točki 56 in 59</i>				

20.6 Geografska razčlenitev obveznosti po sedežu nasprotne stranke

os z

Država sedeža nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost
				<i>Priloga V, del 1, točka 28, del 2, točka 107</i>
				010
010	Izvedeni finančni instrumenti	<i>CRR, Priloga II</i>	<i>MRS 39, 9. in AG15.(a) člen</i>	
020	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	

os z

Država sedeža nasprotne stranke

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost
				<i>Priloga V, del 1, točka 28, del 2, točka 107</i>
				010
030	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
040	Kratke pozicije		<i>MRS 39, AG15.(b) člen</i>	
050	Od tega: kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
060	Od tega: druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
070	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9, Priloga V, del 1, točka 30</i>	
080	Centralne banke	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(a)</i>	
090	Sektor država	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(b)</i>	
100	Kreditne institucije	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(c)</i>	
110	Druge finančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(d)</i>	
120	Nefinančne družbe	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(e)</i>	
130	Gospodinjstva	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 35(f)</i>	

▼M7

20.7 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE in po sedežu nasprotne stranke

os z

Država sedeža nasprotne stranke

		Nefinančne družbe			
		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: nedonosni	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Priloga V, del 2, točka 109	Priloga V, del 2, točke 145-162
			010	012	020
010	A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	<i>Uredba NACE</i>			
020	B Rudarstvo	<i>Uredba NACE</i>			
030	C Predelovalne dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
040	D Oskrba z električno energijo, plinom in paro	<i>Uredba NACE</i>			
050	E Oskrba z vodo	<i>Uredba NACE</i>			
060	F Gradbeništvo	<i>Uredba NACE</i>			
070	G Trgovina	<i>Uredba NACE</i>			
080	H Promet in skladiščenje	<i>Uredba NACE</i>			
090	I Gostinstvo	<i>Uredba NACE</i>			

os z

Država sedeža nasprotne stranke

			Nefinančne družbe		
			Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: nedonosni	Akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			<i>Priloga V, del 2, točka 109</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			<i>Priloga V, del 2, točka 109</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 46</i>
			010	012	020
100	J Informacijske in komunikacijske dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
110	L Poslovanje z nepremičninami	<i>Uredba NACE</i>			
120	M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
130	N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
140	O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	<i>Uredba NACE</i>			
150	P Izobraževanje	<i>Uredba NACE</i>			
160	Q Zdravstvo in socialno varstvo	<i>Uredba NACE</i>			
170	R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
180	S Druge dejavnosti	<i>Uredba NACE</i>			
190	KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>			

▼M7

21. Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjižovodska vrednost
				<i>Priloga V, del 2, točke 110–111</i>
				010
010	Nepremičnine, naprave in oprema		<i>MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen</i>	
020	Model prevrednotenja		<i>MRS 17, 49. člen; MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen</i>	
030	Model stroškov		<i>MRS 17, 49. člen; MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen</i>	
040	Naložbene nepremičnine		<i>MRS 40, IN5; MRS 1, 54.(b) člen</i>	
050	Model poštene vrednosti		<i>MRS 17, 49. člen; MRS 40, 33.–55., 76. člen</i>	
060	Model stroškov		<i>MRS 17, 49. člen; MRS 40, 56., 79.(c) člen</i>	
070	Druga neopredmetena sredstva	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9)</i>	<i>MRS 38, 8., 118. člen</i>	
080	Model prevrednotenja		<i>MRS 17, 49. člen; MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen</i>	
090	Model stroškov		<i>MRS 17, 49. člen; MRS 38, 74. člen</i>	

22. Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve

22.1 Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin po dejavnosti

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Teško obdobje
		<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4), (5)</i>	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	010
010	Prihodki iz naslova provizij in opravnin		<i>ITS, del 2, točke 10-12</i>	
020	Vrednostni papirji			
030	<i>Izdaje</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(a)</i>	
040	<i>Naročila za prenos</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(b)</i>	
050	<i>Drugo</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(c)</i>	
060	Kliring in poravnava	<i>Priloga V, del 2, točka 116(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(d)</i>	

▼M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje
		<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4), (5)</i>	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	010
070	Upravljanje premoženja	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(a)</i>	
080	Skrbnišтво [po vrsti stranke]	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(b)</i>	
090	<i>Kolektivne naložbe</i>			
100	<i>Drugo</i>			
110	Osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(c)</i>	
120	Fiduciarni posli	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(d)</i>	
130	Plačilne storitve	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(e)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(e); Priloga V, del 2, točka 117(e)</i>	
140	Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]	<i>Priloga V, del 2, točka 117(f)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 117(f)</i>	
150	<i>Kolektivne naložbe</i>			
160	<i>Zavarovalniški produkti</i>			
170	<i>Drugo</i>			
180	Strukturirani finančni instrumenti	<i>Priloga V, del 2, točka 116(f)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(f)</i>	
190	Servisiranje dejavnosti listinjenja	<i>Priloga V, del 2, točka 116(g)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(g)</i>	
200	Prevzete obveznosti iz kreditov	<i>Priloga V, del 2, točka 116(h)</i>	<i>MRS 39, 47.(d)(ii) člen; Priloga V, del 2, točka 116(h)</i>	
210	Dana finančna poroštva	<i>Priloga V, del 2, točka 116(h)</i>	<i>MRS 39, 47.(c)(ii) člen; Priloga V, del 2, točka 116(h)</i>	
220	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 116(j)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(j)</i>	
230	(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)		<i>ITS, del 2, točke 10-12</i>	
240	(Kliring in poravnava)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(d)</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje
		<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4), (5)</i>	<i>MSRP 7, 20.(c) člen</i>	010
250	(Skrbnišтво)	<i>Priloga V, del 2, točka 117(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 117(b)</i>	
260	(Servisiranje dejavnosti listinjenja)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(g)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(g)</i>	
270	(Prejete obveze iz kreditov)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(i)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(i)</i>	
280	(Prejeta finančna poročstva)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(i)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(i)</i>	
290	(Drugo)	<i>Priloga V, del 2, točka 116(j)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 116(j)</i>	

22.2 Sredstva, vključena v opravljene storitve

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Znesek sredstev, vključenih v opravljene storitve
				<i>Priloga V, del 2, točka 117(g)</i>
				010
010	Upravljanje premoženja [po vrsti stranke]	<i>Priloga V, del 2, točka 117(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 117(a)</i>	
020	Kolektivne naložbe			
030	Pokojninski skladi			
040	Portfelji stranke, upravljani po lastni presoji			
050	Drugi naložbeni nosilci			
060	Skrbniška sredstva [po vrsti stranke]	<i>Priloga V, del 2, točka 117(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 117(b)</i>	
070	Kolektivne naložbe			
080	Drugo			
090	Od tega: zaupani drugim subjektom			
100	Osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe	<i>Priloga V, del 2, točka 117(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 117(c)</i>	

▼ **M7**

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Znesek sredstev, vključenih v opravljene storitve
				<i>Priloga V, del 2, točka 117(g)</i>
				010
110	Fiduciarni posli	<i>Priloga V, del 2, točka 117(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 117(d)</i>	
120	Plačilne storitve	<i>Priloga V, del 2, točka 117(e)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 117(e)</i>	
130	Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]	<i>Priloga V, del 2, točka 117(f)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 117(f)</i>	
140	Kolektivne naložbe			
150	Zavarovalniški produkti			
160	Drugo			

▼ M7

30. Zunajbilančne dejavnosti: Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih

30.1 Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, pripoznanih v bilanci stanja	Od tega: izkoriščena likvidnostna podpora	Poštena vrednost izkoriščene likvidnostne podpore	Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti, pripoznanih v bilanci stanja	Nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki jih navede poročevalska institucija	Od tega: nominalna vrednost danih obveznosti iz kreditov	Izgube, ki jih imajo poročevalske institucije v tekočem obdobju
				<i>MSRP 12, 29.(a) člen</i>	<i>MSRP 12, 29.(a) člen; Priloga V, del 2, točka 118</i>		<i>MSRP 12, 29.(a) člen</i>	<i>MSRP 12, B26.(e) člen</i>		<i>MSRP 12, B26.(b) člen</i>
				010	020	030	040	050	060	070
010	Skupaj									

▼ M7

30.2 Razčlenitev deležev v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih po vrsti dejavnosti Po vrsti dejavnosti

Po vrsti dejavnosti		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP	Subjekti s posebnim namenom pri listinjenju	Upravljanje premoženja	Druge dejavnosti
				CRR, člen 4(1)(66)	Priloga V, del 2, točka 117(a)	
				Knjigovodska vrednost		
			MSRP 12, 28., B6.(a) člen	010	020	030
010	Izbrana finančna sredstva, pripoznana v bilanci stanja poročevalske institucije		MSRP 12, 29.(a), (b) člen			
021	od tega: nedonosna	Priloga V, del 2, točke 145-162	Priloga V, del 2, 145.-163. člen			
030	Izvedeni finančni instrumenti	CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, točka 6	MRS 39, 9. člen			
040	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4-5	MRS 32, 11. člen			
050	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26	Priloga V, del 1, točki 24 in 26			
060	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27	Priloga V, del 1, točki 24 in 27			
070	Izbrani lastniški kapital in finančne obveznosti, pripoznani v bilanci stanja poročevalske institucije		MSRP 12, 29.(a), (b) člen			
080	Izdani lastniški instrumenti		MRS 32, 4. člen			
090	Izvedeni finančni instrumenti	CRR, Priloga II	MRS 39, 9., AG15.(a) člen			

▼ M7

<i>Po vrsti dejavnosti</i>		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP</i>	Subjekti s posebnim namenom pri listinjenju	Upravljanje premoženja	Druge dejavnosti
				<i>CRR, člen 4(1)(66)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 117(a)</i>	
				<i>Knjigovodska vrednost</i>		
			<i>MSRP 12, 28., B6.(a) člen</i>	010	020	030
100	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>			
110	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>			
				<i>Nominalni znesek</i>		
120	Zunajbilančne postavke, ki jih navede poročevalska institucija		<i>MSRP 12, B26.(e) člen</i>			
131	od tega: nedonosne	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 145-162</i>			

▼M7

31. Povezane stranke

31.1 Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev

			Dolgovani zneski					
			Nadrejeni subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	Ovisne družbe in drugi subjekti v isti skupini	Pridružene družbe in skupni podvigi	Glavno vodstveno osebe institucije ali njene nadrejene družbe	Druge povezane stranke	
			MRS 24, 19.(a), (b) člen	MRS 24, 19.(c) člen; Priloga V, del 2, točka 120	MRS 24, 19.(d), (e) člen; Priloga V, del 2, točka 120	MRS 24, 19.(f) člen	MRS 24, 19.(g) člen	
	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP	Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	
	Priloga V, del 2, točka 120	Priloga V, del 2, točka 120	010	020	030	040	050	
010	Izbrana finančna sredstva		MRS 24, 18.(b) člen					
020	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen					
030	Dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točki 24 in 26	Priloga V, del 1, točki 24 in 26					
040	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27	Priloga V, del 1, točki 24 in 27					

				Dolgovani zneski				
				Nadrejeni subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	Odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini	Pridružene družbe in skupni podvigi	Glavno vodstveno osebe institucije ali njene nadrejene družbe	Druge povezane stranke
		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)</i>
		<i>Priloga V, del 2, točka 120</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 120</i>	010	020	030	040	050
050	od tega: oslABLJENA finančna sredstva							
060	Izbrane finančne obveznosti		<i>MRS 24, 18.(b) člen</i>					
070	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>					
080	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>					
090	Nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov, danih finančnih poroštev in drugih prevzetih obveznosti	<i>Priloga V, del 2, točka 62</i>	<i>MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 62</i>					

			Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP	Dolgovani zneski				
				Nadrejeni subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	Odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini	Pridružene družbe in skupni podvigi	Glavno vodstveno osebje institucije ali njene nadrejene družbe	Druge povezane stranke
				MRS 24, 19.(a), (b) člen	MRS 24, 19.(c) člen; Priloga V, del 2, točka 120	MRS 24, 19.(d), (e) člen; Priloga V, del 2, točka 120	MRS 24, 19.(f) člen	MRS 24, 19.(g) člen
Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o raču- novodskih izkazih bank			Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	
Priloga V, del 2, točka 120		Priloga V, del 2, točka 120	010	020	030	040	050	
100	od tega: neplačane	Priloga V, del 2, točka 61	MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 61					
110	Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze	Priloga V, del 2, točki 63 in 121	MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 63 in 121					
120	Hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov	Priloga V, del 2, točke 70–71	Priloga V, del 2, točke 70–71					
130	Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije za nedonosne izpostavljenosti		MRS 24, 18.(c) člen					

▼M7

31.2 Povezane stranke: odhodki in prihodki, ustvarjeni s posli z

			Tekoče obdobje					
			Nadrejeni subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	Odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini	Pridružene družbe in skupni podvigi	Glavno vodstveno osebe institucije ali njene nadrejene družbe	Druge povezane stranke	
			MRS 24, 19.(a), (b) člen	MRS 24, 19.(c) člen	MRS 24, 19.(d), (e) člen	MRS 24, 19.(f) člen	MRS 24, 19.(g) člen	
	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	010	020	030	040	050	
	Priloga V, del 2, točka 120	Priloga V, del 2, točka 120						
010	Prihodki iz naslova obresti	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (1); Priloga V, del 2, točka 21	MRS 24, 18.(a) člen; MRS 18, 35.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, točka 21					
020	Odhodki iz naslova obresti	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (2); Priloga V, del 2, točka 21	MRS 24, 18.(a) člen; MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, točka 21					
030	Prihodki od dividend	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (3); Priloga V, del 2, točka 28	MRS 24, 18.(a) člen; MRS 18, 35.(b)(v) člen; Priloga V, del 2, točka 28					
040	Prihodki iz naslova provizij in opravnin	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4)	MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen					
050	Odhodki iz naslova provizij in opravnin	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (5)	MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen					

				Tekoče obdobje					
				Nadrejeni subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	Odvise družbe in drugi subjekti v isti skupini	Pridružene družbe in skupni podvigi	Glavno vodstveno osebe institucije ali njene nadrejene družbe	Druge povezane stranke	
				MRS 24, 19.(a), (b) člen	MRS 24, 19.(c) člen	MRS 24, 19.(d), (e) člen	MRS 24, 19.(f) člen	MRS 24, 19.(g) člen	
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP						
		Priloga V, del 2, točka 120	Priloga V, del 2, točka 120	010	020	030	040	050	
060	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)	MRS 24, 18.(a) člen						
070	Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	Priloga V, del 2, točka 122	MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, točka 122						
080	Povečanje ali (–) zmanjšanje v obdobju pri akumuliranih oslabitvah, akumuliranih spremembah poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacijah za nedonosne dolžniške instrumente, poročta in prevzete obveznosti		MRS 24, 18.(d) člen						

▼ M7

40. Struktura skupine

40.1 Struktura skupine: „posamezni subjekti“

Koda LEI	Koda subjekta	Ime subjekta	Vstopni datum	Delniški kapital	Lastniški kapital podjetja, v katero se vlaga	Bilančna vsota podjetja, v katero se vlaga	Dobiček ali (–) izguba podjetja, v katero se vlaga
<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(b)</i>	<i>MSRP 12, 12.(a), 21.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(e)</i>	<i>MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(f)</i>	<i>MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(f)</i>	<i>MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(f)</i>
<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(b)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(d)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(e)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(f)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(f)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Sedež podjetja, v katero se vlaga	Sektor podjetja, v katero se vlaga	Oznaka NACE	Akumulirani lastniški delež [%]	Glasovalne pravice [%]	Struktura skupine [razmerje]	Računovodska obravnava [računovodska skupina]	Računovodska obravnava [skupina v skladu s CRR]
<i>MSRP 12, 12.(b), 21.(a)(iii) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(g)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(h)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(i)</i>	<i>MSRP 12, 21.(iv) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(j)</i>	<i>MSRP 12, 21.(iv) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(k)</i>	<i>MSRP 12, 10.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(l)</i>	<i>MSRP 12, 21.(b) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(m)</i>	<i>CRR, člen 423(b); Priloga V, del 2, točki 123 in 124(n)</i>
<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(q)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(h)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(i)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(j)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(k)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(l)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(m)</i>	<i>CRR, člen 423(b); Priloga V, del 2, točki 123 in 124(n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

Knjigovodska vrednost	Strošek pridobitve	Dobro ime, povezano s podjetjem, v katero se vlaga	Poštena vrednost naložb, za katere so objavljene cenovne ponudbe
<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(o)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(p)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(q)</i>	<i>MSRP 12, 21.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, točki 123 in 124(r)</i>
<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(o)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(p)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(q)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 123 in 124(r)</i>
160	170	180	190

▼M7

40.2 Struktura skupine: „posamezni instrumenti“

Koda vrednostnega papirja	Koda subjekta	Koda LEI holdinga	Koda holdinga	Naziv holdinga	Akumulirani lastniški delež (%)	Knjigovodska vrednost	Strošek pridobitve
<i>Priloga V, del 2, točka 125(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 124(b) in 125(c)</i>		<i>Priloga V, del 2, točka 125(b)</i>		<i>Priloga V, del 2, točki 124(j) in 125(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 124(o) in 125(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 124(p) in 125(c)</i>
<i>Priloga V, del 2, točka 125(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 124(b) in 125(c)</i>		<i>Priloga V, del 2, točka 125(b)</i>		<i>Priloga V, del 2, točki 124(j) in 125(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 124(o) in 125(c)</i>	<i>Priloga V, del 2, točki 124(p) in 125(c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Poštena vrednost

41.1 Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti

SREDSTVA		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP	Poštena vrednost	Hierarhija poštene vrednosti MSRP 13, 93.(b), BC216. člen		
				MSRP 7, 25.–26. člen	Raven 1	Raven 2	Raven 3
					MSRP 13, 76. člen	MSRP 13, 81. člen	MSRP 13, 86. člen
				010	020	030	040
010	Kreditni in terjatve	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(c) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen</i>				
020	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				
030	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>				
040	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	<i>Računovodska direktiva, člen 8(4)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(b) člen; MRS 39, 9., AG16., AG26. člen</i>				
050	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				

▼ M7

SREDSTVA		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP	Poštena vrednost MSRP 7, 25.–26. člen	Hierarhija poštene vrednosti MSRP 13, 93.(b), BC216. člen		
					Raven 1 MSRP 13, 76. člen	Raven 2 MSRP 13, 81. člen	Raven 3 MSRP 13, 86. člen
				010	020	030	040
060	Kreditni in druga finančna sredstva	Priloga V, del 1, točki 24 in 27	Priloga V, del 1, točki 24 in 27				
OBVEZNOSTI							
070	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	Računovodska direktiva, člen 8(3), člen (6); MRS 39, 47. člen	MSRP 7, 8.(f) člen; MRS 39, 47. člen				
080	Vloge	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30				
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	Priloga V, del 1, točka 31	Priloga V, del 1, točka 31				
100	Druge finančne obveznosti	Priloga V, del 1, točke 32–34	Priloga V, del 1, točke 32–34				

41.2 Uporaba možnosti poštene vrednosti

Finančni instrumenti, označeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida po poštenu vrednosti prek poslovnega izida				Knjigovodska vrednost		
				Računovodska neuskajenost	Ovrednotenje na podlagi poštene vrednosti	Hibridne pogodbe
MSRP 7, B5.(a) člen		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP	MRS 39, 9.b(i) člen	MRS 39, 9.b(ii) člen	MRS 39, 11.A–12. člen; Priloga V, del 2, točka 127
SREDSTVA				010	020	030
010	Finančna sredstva, označena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen	MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MRS 39, 9. člen			
020	Lastniški instrumenti	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točki 4–5	MRS 32, 11. člen			

▼ M7

Finančni instrumenti, označeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida po pošteni vrednosti prek poslovnega izida			Knjigovodska vrednost				
			Računovodska neuskklajenost	Ovrednotenje na podlagi poštene vrednosti	Hibridne pogodbe		
<i>MSRP 7, B5.(a) člen</i>			<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	<i>MRS 39, 9.b(i) člen</i>	<i>MRS 39, 9.b(ii) člen</i>	<i>MRS 39, 11.A–12. člen; Priloga V, del 2, točka 127</i>
SREDSTVA					010	020	030
030	Dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 26</i>				
040	Kreditni in druga finančna sredstva	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>	<i>Priloga V, del 1, točki 24 in 27</i>				
OBVEZNOSTI							
050	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MRS 39, 9. člen</i>				
060	Vloge	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>	<i>ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, točka 9; Priloga V, del 1, točka 30</i>				
070	Izdani dolžniški vrednostni papirji	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>	<i>Priloga V, del 1, točka 31</i>				
080	Druge finančne obveznosti	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>	<i>Priloga V, del 1, točke 32–34</i>				

41.3 Hibridni finančni instrumenti, ki niso označeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	Preostale ločljive hibridne pogodbe [ki niso označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida]	<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vrednost
	FINANČNA SREDSTVA			010
010	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	<i>Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)</i>	<i>MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 129</i>	

▼ M7

	Preostale ločljive hibridne pogodbe [ki niso označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida]	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost
	FINANČNA SREDSTVA			010
020	Razpoložljiva za prodajo [gostiteljske pogodbe]	Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130	MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130	
030	Kreditni in terjatve [gostiteljske pogodbe]	Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130	MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130	
040	Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo [gostiteljske pogodbe]	Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130	MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130	
FINANČNE OBVEZNOSTI				
050	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 129	MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 129	
060	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti [gostiteljske pogodbe]	Računovodska direktiva, člen 8(4)(b), člen (6); MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, točka 130	MRS 39, 11. člen; Priloga V, del 2, točka 130	

▼ **M7**42. **Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja**

		<i>Pravna podlaga v MSRP, zdru- žljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Knjigovodska vred- nost
			010
010	Nepremičnine, naprave in oprema	<i>MRS 16, 6. člen; MRS 16, 29. člen; MRS 1, 54.(a) člen</i>	
020	Model prevrednotenja	<i>MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen</i>	
030	Model stroškov	<i>MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen</i>	
040	Naložbene nepremičnine	<i>MRS 40, 5., 30. člen; MRS 1, 54.(b) člen</i>	
050	Model poštene vrednosti	<i>MRS 40, 33.–55., 76. člen</i>	
060	Model stroškov	<i>MRS 40, 56., 79.(c) člen</i>	
070	Druga neopredmetena sredstva	<i>MRS 38, 8., 118., 122. člen; Priloga V, del 2, točka 132</i>	
080	Model prevrednotenja	<i>MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen</i>	
090	Model stroškov	<i>MRS 38, 74. člen</i>	

43. Rezervacije

			Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost						
				Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	Prestrukturiranje	Nerešena pravna vprašanja in pravdni spori v zvezi z davki	Prevzete obveznosti in dana poročstva	Druge rezervacije	Skupaj
				<i>MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8</i>	<i>MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8</i>	<i>MRS 37, 70.–83. člen</i>	<i>MRS 37, Priloga C, 6.–10. člen</i>	<i>MRS 37, Priloga C, 9; MRS 39, 2.(h), 47.(c), (d), BC15., AG4. člen</i>	<i>MRS 37, 14. člen</i>	
				<i>Priloga V, del 2, točka 8</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 8</i>			<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 24–25 in člen 33(1)</i>		
				010	020	030	040	050	060	070
010	Začetno stanje [knjigovodska vrednost na začetku obdobja]		<i>MRS 37, 84.(a) člen</i>							
020	Povečanja, vključno s povečanjem obstoječih rezervacij		<i>MRS 37, 84.(b) člen</i>							
030	(–) Porabljeni zneski		<i>MRS 37, 84.(c) člen</i>							
040	(–) Neparabljeni zneski, povrnjeni v zadevnem obdobju		<i>MRS 37, 84.(d) člen</i>							
050	Povečanje diskontirane vrednosti [minevanje časa] in učinek spremembe diskontne stopnje		<i>MRS 37, 84.(e) člen</i>							

▼ M7

			Pravna podlaga v MSRP, združitljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost						
				Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	Prestrukturiranje	Nerešena pravna vprašanja in pravdni spori v zvezi z davki	Prevzete obveznosti in dana poročstva	Druge rezervacije	Skupaj
				<i>MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8</i>	<i>MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 8</i>	<i>MRS 37, 70.–83. člen</i>	<i>MRS 37, Priloga C, 6.–10. člen</i>	<i>MRS 37, Priloga C, 9; MRS 39, 2.(h), 47.(c), (d), BC15., AG4. člen</i>	<i>MRS 37, 14. člen</i>	
				<i>Priloga V, del 2, točka 8</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 8</i>			<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 24–25 in člen 33(1)</i>		
				010	020	030	040	050	060	070
060	Drugi premiki									
070	Končno stanje [knjigovodska vrednost na koncu obdobja]		<i>MRS 37, 84.(a) člen</i>							

▼ **M7**

44. Programi z določenimi zasluži in zasluži zaposlencev

44.1 Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zasluži

		<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Znesek
			010
010	Poštena vrednost sredstev za programe z določenimi zasluži	<i>MRS 19, 140.(a)(i), 142. člen</i>	
020	Od tega: finančni instrumenti, ki jih izda institucija	<i>MRS 19, 143. člen</i>	
030	Lastniški instrumenti	<i>MRS 19, 142.(b) člen</i>	
040	Dolžniški instrumenti	<i>MRS 19, 142.(c) člen</i>	
050	Nepremičnine	<i>MRS 19, 142.(d) člen</i>	
060	Druga sredstva za programe z določenimi zasluži		
070	Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluže	<i>MRS 19, 140.(a)(ii) člen</i>	
080	Učinek zgornje meje sredstev	<i>MRS 19, 140.(a)(iii) člen</i>	
090	Neto sredstva z določenimi zasluži [knjigovodska vrednost]	<i>MRS 19, 63. člen; Priloga V, del 2, točka 136</i>	
100	Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluže [knjigovodska vrednost]	<i>MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 7</i>	
110	Pojasnjevalna postavka: poštena vrednost vseh pravic do poplačila, ki se upošteva kot sredstvo	<i>MRS 19, 140.(b) člen</i>	

44.2 Gibanja pri obveznostih z določenimi zasluži

		<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Obveznosti za določene zasluže
			010
010	Začetno stanje [sedanja vrednost]	<i>MRS 19, 140.(a)(ii) člen</i>	
020	Tekoči stroški servisiranja	<i>MRS 19, 141.(a) člen</i>	
030	Stroški obresti	<i>MRS 19, 141.(b) člen</i>	
040	Plačani prispevki	<i>MRS 19, 141.(f) člen</i>	
050	Aktuarski dobički in (-) izgube zaradi sprememb demografskih predpostavk	<i>MRS 19, 141.(c)(ii) člen</i>	
060	Aktuarski dobički in (-) izgube zaradi sprememb finančnih predpostavk	<i>MRS 19, 141.(c)(iii) člen</i>	
070	Povečanje ali (-) zmanjšanje devizne zamenjave	<i>MRS 19, 141.(e) člen</i>	
080	Plačane ugodnosti	<i>MRS 19, 141.(g) člen</i>	
090	Pretekli stroški servisiranja, vključno z dobički in izgubami, ki izhajajo iz poravnav	<i>MRS 19, 141.(d) člen</i>	
100	Povečanje ali (-) zmanjšanje prek poslovnih združitvev in prodaj	<i>MRS 19, 141.(h) člen</i>	
110	Druga povečanja ali (-) zmanjšanja		
120	Končno stanje [sedanja vrednost]	<i>MRS 19, 140.(a)(ii) člen; Priloga V, del 2, točka 138</i>	

▼ M7

44.3 Pojasnjevalne postavke [v zvezi z odhodki za zaposlene]

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje
				010
010	Pokojnine in podobni odhodki	<i>Priloga V, del 2, točka 139(a)</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 139(a)</i>	
020	Plačila na podlagi delnic	<i>Priloga V, del 2, točka 139(b)</i>	<i>OPMSRP 2, 44. člen; Priloga V, del 2, točka 139(b)</i>	

45. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida

45.1 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje	Spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				010	020
010	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>		
020	Finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	<i>Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MRS 39, 55.(a) člen</i>		
030	DOBIČKI ALI (-) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI OZNAČENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)</i>	<i>MSRP 7, 20.(a)(i) člen</i>		

45.2 Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva v posesti za prodajo

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje
				010
020	Naložbene nepremičnine		<i>MRS 40, 69. člen; MRS 1, 34.(a), 98.(d) člen</i>	

▼ M7

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Tekoče obdobje
				010
030	Neopredmetena sredstva		<i>MRS 38, 113.–115.A člen; MRS 1, 34.(a) člen</i>	
040	Druga sredstva		<i>MRS 1, 34.(a) člen</i>	
050	DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV		<i>MRS 1, 34. člen</i>	

45.3 Drugi poslovni prihodki in odhodki

		<i>Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank</i>	<i>Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP</i>	Prihodki	Odhodki
				010	020
010	Spremembe poštene vrednosti za opredmetena sredstva, merjene z uporabo modela poštene vrednosti	<i>Priloga V, del 2, točka 141</i>	<i>MRS 40, 76.(d) člen; Priloga V, del 2, točka 141</i>		
020	Naložbene nepremičnine	<i>Priloga V, del 2, točka 141</i>	<i>MRS 40, 75.(f) člen; Priloga V, del 2, točka 141</i>		
030	Poslovni najemi, ki niso naložbene nepremičnine	<i>Priloga V, del 2, točka 142</i>	<i>MRS 17, 50., 51., 56.(b) člen; Priloga V, del 2, točka 142</i>		
040	Drugo	<i>Priloga V, del 2, točka 143</i>	<i>Priloga V, del 2, točka 143</i>		
050	DRUGI POSLOVNI PRIHODKI ALI ODHODKI	<i>Priloga V, del 2, točke 141-142</i>	<i>Priloga V, del 2, točke 141-142</i>		

46. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Kapital	Vplačani presežek kapitala	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	Drugi lastniški kapital	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
				MRS 1, 106., 54.(r) člen	MRS 1, 106., 78.(e) člen	MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točke 15–16	MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točka 17	MRS 1, 106. člen
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9), Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(10); CRR, člen 4(124)	Priloga V, del 2, točke 15-17	Priloga V, del 2, točka 17	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)
				010	020	030	040	050
010	Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]							
020	Učinki popravkov napak		MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen					
030	Učinki sprememb računovodskih politik		MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, 106. člen; MRS 8, 22. člen					
040	Začetno stanje [tekoče obdobje]							
050	Izdaja navadnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
060	Izdaja prednostnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
070	Izdaja drugih lastniških instrumentov		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP	Kapital	Vplačani presežek kapitala	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	Drugi lastniški kapital	Akumulirani drugi vsobsegajoči donos
				MRS 1, 106., 54.(r) člen	MRS 1, 106., 78.(e) člen	MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točke 15–16	MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točka 17	MRS 1, 106. člen
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9), Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(10); CRR, člen 4(124)	Priloga V, del 2, točke 15-17	Priloga V, del 2, točka 17	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)
				010	020	030	040	050
080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
090	Konverzija dolga v lastniški kapital		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
100	Zmanjšanje kapitala		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
110	Dividende		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen					
120	Nakup lastnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen					
130	Prodaja ali preklic lastnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen					
140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP	Kapital	Vplačani presežek kapitala	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	Drugi lastniški kapital	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
				MRS 1, 106., 54.(r) člen	MRS 1, 106., 78.(e) člen	MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točke 15–16	MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, točka 17	MRS 1, 106. člen
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9), Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(10); CRR, člen 4(124)	Priloga V, del 2, točke 15-17	Priloga V, del 2, točka 17	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)
				010	020	030	040	050
150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitvev		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
180	Plačila na podlagi delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen					
190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala		MRS 1, 106.(d) člen					
200	Skupaj letni vseobsegajoči donos		MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, 1G6. člen					
210	Končno stanje [tekoče obdobje]							

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP	Zadržani dobiček	Rezerve prevrednotenja	Presežki iz prevrednotenja	Druge rezerve	Prve konsolidacijske razlike	(-) Lastne delnice	
				CRR, člen 4(123)	MSRP 1, 30., D5.–D8. člen		MRS 1, 106., 54.(c) člen		MRS 1, 106. člen; MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, točka 20	
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(13); CRR, člen 4(123)		Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)		Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)		Računovodska direktiva, Priloga III, Sredstva D (III)(2); Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (12); Priloga V, del 2, točka 20
				060	070	075	080	085	090	
010	Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]									
020	Učinki popravkov napak		MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen							
030	Učinki sprememb računovodskih politik		MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, 106. člen; MRS 8, 22. člen							
040	Začetno stanje [tekoče obdobje]									
050	Izdaja navadnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
060	Izdaja prednostnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
070	Izdaja drugih lastniških instrumentov		MRS 1, 106.(d)(iii) člen							

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP	Zadržani dobiček	Rezerve prevrednotenja	Presežki iz prevrednotenja	Druge rezerve	Prve konsolidacijske razlike	(-) Lastne delnice
				CRR, člen 4(123)	MSRP 1, 30., D5.–D8. člen		MRS 1, 106., 54.(c) člen		MRS 1, 106. člen; MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, točka 20
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(13); CRR, člen 4(123)		Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)		Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)	Računovodska direktiva, Priloga III, Sredstva D (III)(2); Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (12); Priloga V, del 2, točka 20
				060	070	075	080	085	090
080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov		MRS 1, 106.(d)(iii) člen						
090	Konverzija dolga v lastniški kapital		MRS 1, 106.(d)(iii) člen						
100	Zmanjšanje kapitala		MRS 1, 106.(d)(iii) člen						
110	Dividende		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen						
120	Nakup lastnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen						
130	Prodaja ali preklic lastnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen						
140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim		MRS 1, 106.(d)(iii) člen						

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP	Zadržani dobiček	Rezerve prevrednotenja	Presežki iz prevrednotenja	Druge rezerve	Prve konsolidacijske razlike	(-) Lastne delnice	
				CRR, člen 4(123)	MSRP 1, 30., D5.–D8. člen		MRS 1, 106., 54.(c) člen		MRS 1, 106. člen; MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, točka 20	
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(13); CRR, člen 4(123)		Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)		Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)		Računovodska direktiva, Priloga III, Sredstva D (III)(2); Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (12); Priloga V, del 2, točka 20
				060	070	075	080	085	090	
150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu		MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala		MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
170	Povečanje ali (-) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združenj		MRS 1, 106.(d)(iii) člen							
180	Plačila na podlagi delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen							
190	Druge povečanja ali (-) zmanjšanja lastniškega kapitala		MRS 1, 106.(d) člen							
200	Skupaj letni vseobsegajoči donos		MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, 1G6. člen							
210	Končno stanje [tekoče obdobje]									

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združitvah z nacionalnimi GAAP	Dobiček ali (-) izguba, ki se pripíše lastnikom nadrejene osebe	Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
						Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	Druge postavke	
				MRS 1, 106.(a), 83.(a)(ii) člen	MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen	MRS 1, 54.(g), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 54.(g), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 9.(c), IG6. člen
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)	CRR, člen 26(2b)	Računovodska direktiva, člen 24(4)	Računovodska direktiva, člen 24(4)	
				100	110	120	130	140
010	Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]							
020	Učinki popravkov napak		MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen					
030	Učinki sprememb računovodskih politik		MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen					
040	Začetno stanje [tekoče obdobje]							
050	Izdaja navadnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
060	Izdaja prednostnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
070	Izdaja drugih lastniških instrumentov		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Dobiček ali (-) izguba, ki se pripíše lastnikom nadrejene osebe	(-) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
						Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	Druge postavke	
				MRS 1, 106.(a), 83.(a)(ii) člen	MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen	MRS 1, 54.(g), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 54.(g), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen	MRS 1, 9.(c), IG6. člen
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)	CRR, člen 26(2b)	Računovodska direktiva, člen 24(4)	Računovodska direktiva, člen 24(4)	
				100	110	120	130	140
080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
090	Konverzija dolga v lastniški kapital		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
100	Zmanjšanje kapitala		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					
110	Dividende		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen					
120	Nakup lastnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen					
130	Prodaja ali preklic lastnih delnic		MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen					
140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim		MRS 1, 106.(d)(iii) člen					

Viri sprememb lastniškega kapitala		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Dobiček ali (–) izguba, ki se pripíše lastnikom nadrejene osebe	(–) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
						Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
				<i>MRS 1, 106.(a), 83.(a)(ii) člen</i>	<i>MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen</i>	<i>MRS 1, 54.(g), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen</i>	<i>MRS 1, 54.(g), 106.(a) člen; MRS 27, 27.–28. člen</i>	<i>MRS 1, 9.(c), IG6. člen</i>
			<i>Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)</i>	<i>CRR, člen 26(2b)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 24(4)</i>	<i>Računovodska direktiva, člen 24(4)</i>		
			100	110	120	130	140	
150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu		<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>					
160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala		<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>					
170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitvev		<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen</i>					
180	Plačila na podlagi delnic		<i>MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen</i>					
190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala		<i>MRS 1, 106.(d) člen</i>					
200	Skupaj letni vseobsegajoči donos		<i>MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen</i>					
210	Končno stanje [tekoče obdobje]							

▼ M7*PRILOGA V***POROČANJE O FINANČNIH INFORMACIJAH***Kazalo***SPLOŠNA NAVODILA**

1. Sklicevanja
2. Dogovor
3. Konsolidacija
4. Računovodski portfelji
 - 4.1 Sredstva
 - 4.2 Obveznosti
5. Finančni instrumenti
 - 5.1 Finančna sredstva
 - 5.2 Finančne obveznosti
6. Razčlenitev nasprotnih strank

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. Bilanca stanja
 - 1.1 Sredstva (1.1)
 - 1.2 Obveznosti (1.2)
 - 1.3 Lastniški kapital (1.3)
2. Izkaz poslovnega izida (2)
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (3)
4. Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke (4)
5. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po produktih (5)
6. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE (6)
7. Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo ali so oslABLJENA (7)
8. Razčlenitev finančnih obveznosti (8)
9. Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze (9)
10. Izvedeni finančni instrumenti (10 in 11)
 - 10.1 Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po vrsti tveganja
 - 10.2 Zneski, ki se sporočajo za izvedene finančne instrumente
 - 10.3 Izvedeni finančni instrumenti, razvrščeni kot „ekonomska varovanja“
 - 10.4 Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po sektorju nasprotne stranke

▼M7

11. Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov (12)
12. Prejeta zavarovanja in poročstva (13)
 - 12.1 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po zavarovanjih in poročstvih (13.1)
 - 12.2 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom v zadevnem obdobju [v posesti na datum poročanja] (13.2)
 - 12.3 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom [opredmetena sredstva], akumulirano (13.3)
13. Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po poštenu vrednosti (14)
14. Odprava priznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi (15)
15. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (16)
 - 15.1 Prihodki in odhodki iz naslova obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke (16.1)
 - 15.2 Dobički ali izgube iz odprave priznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.2)
 - 15.3 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po instrumentih (16.3)
 - 15.4 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po tveganju (16.4)
 - 15.5 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.5)
 - 15.6 Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem (16.6)
 - 15.7 Oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev (16.7)
16. Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR (17)
17. Geografska razčlenitev (20)
18. opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema (21)
19. Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve (22)
 - 19.1 Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin po dejavnosti (22.1)
 - 19.2 Sredstva, vključena v opravljene storitve (22.2)
20. Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih (30)
21. Povezane stranke (31)
 - 21.1 Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev (31.1)

▼ M7

- 21.2 Povezane stranke: ustvarjeni odhodki in prihodki (31.2)
- 22. Struktura skupine (40)
 - 22.1 Struktura skupine: „po subjektih“ (40.1)
 - 22.2 Struktura skupine: „po instrumentih“ (40.2)
- 23. Poštena vrednost (41)
 - 23.1 Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti (41.1)
 - 23.2 Uporaba možnosti vrednotenja po poštenu vrednosti (41.2)
 - 23.3 Hibridni finančni instrumenti, ki niso označeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (41.3)
- 24. Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost po načinu merjenja (42)
- 25. Rezervacije (43)
- 26. Programi z določenimi zaslučki in zaslučki zaposlenecv (44)
 - 26.1 Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslučki (44.1)
 - 26.2 Gibanja obveznosti za določene zaslužke (44.2)
 - 26.3 Pojasnjevalne postavke [povezane z odhodki za zaposlene] (44.3)
- 27. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (45)
 - 27.1 Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva v posesti za prodajo (45.2)
 - 27.2 Drugi poslovni prihodki in odhodki (45.3)
- 28. Izkaz sprememb lastniškega kapitala (46)
- 29. NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (18)
- 30. RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI (19)

Vzporejanje kategorij izpostavljenosti in sektorjev nasprotnih strank

▼ M7**DEL 1**

SPLOŠNA NAVODILA

1. SKLICEVANJA

1. Ta priloga vsebuje dodatna navodila v zvezi s predlogami za poročanje o finančnih informacijah (FINREP) iz Priloge III in Priloge IV k tej uredbi. Ta priloga dopolnjuje navodila, vključena v obliki sklicevanj v predlogah iz Priloge III in Priloge IV.
2. Podatkovne točke, opredeljene v predlogah, se pripravijo v skladu s pravili za pripoznavanje, pobot in vrednotenje ustreznega računovodskega okvira iz člena 4(1)(77) Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR).
3. Institucije predložijo le dele predlog, ki se nanašajo na:
 - (a) sredstva, obveznosti, lastniški kapital, prihodke in odhodke, ki jih pripozna institucija;
 - (b) zunajbilančne izpostavljenosti in dejavnosti, v katerih sodeluje institucija;
 - (c) posle, ki jih izvaja institucija;
 - (d) pravila za vrednotenje, vključno z metodami za ocenjevanje popravkov vrednosti za kreditno tveganje, ki jih uporablja institucija.
4. V Prilogi III in Prilogi IV ter v tej prilogi se uporabljajo naslednje okrajšave:
 - (a) „uredba o MRS“ pomeni Uredbo (ES) št. 1606/2002;
 - (b) „MRS“ ali „MSRP“ pomeni „mednarodne računovodske standarde“, kot so opredeljeni v členu 2 uredbe o MRS in ki jih je sprejela Komisija;
 - (c) „uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja“ ali „ECB/2013/33“ pomeni Uredbo (ES) št. 1071/2013 Evropske centralne banke ⁽¹⁾;
 - (d) „uredba NACE“ pomeni Uredbo (ES) št. 1893/2006 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾;
 - (e) „direktiva o računovodskih izkazih bank“ pomeni Direktivo Sveta 86/635/EGS ⁽³⁾;

⁽¹⁾ Uredba (ES) št. 1071/2013 Evropske centralne banke z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (prenovitev) (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1).

⁽²⁾ Uredba (ES) št. 1893/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. decembra 2006 o uvedbi statistične klasifikacije gospodarskih dejavnosti NACE Revizija 2 in o spremembi Uredbe Sveta (EGS) št. 3037/90, kakor tudi nekaterih uredb ES o posebnih statističnih področjih (UL L 393, 30.12.2006, str. 1).

⁽³⁾ 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).

▼ M7

- (f) „računovodska direktiva“ pomeni Direktivo 2013/34/EU ⁽¹⁾;
- (g) „nacionalna splošno sprejeta računovodska načela (GAAP)“ pomeni nacionalna splošno sprejeta računovodska načela, razvita v skladu z direktivo o računovodskih izkazih bank;
- (h) „MSP“ pomeni mikro, mala in srednja podjetja, opredeljena v Priporočilu Komisije C(2003) 1422 ⁽²⁾;
- (i) „koda ISIN“ pomeni mednarodno identifikacijsko številko vrednostnega papirja, dodeljeno vrednostnim papirjem, ki je sestavljena iz 12 alfanumeričnih znakov in enoznačno označuje izdajo vrednostnih papirjev;
- (j) „koda LEI“ pomeni kodo mednarodnega identifikatorja pravnih subjektov, dodeljeno subjektom, ki enoznačno označuje stranko v finančnem poslu.

2. DOGOVOR

5. V Prilogi III in Prilogi IV podatkovna točka, označena s sivo, pomeni, da ta podatkovna točka ni nujna ali da o njej ni mogoče poročati. V Prilogi IV vrstica ali stolpec s sklicevanji, označen s črno, pomeni, da zadevnih podatkovnih točk ne smejo predložiti institucije, ki navedena sklicevanja upoštevajo v zadevni vrstici ali stolpcu.
6. Predloge v Prilogi III in Prilogi IV vključujejo implicitna validacijska pravila, ki so določena v samih predlogah z uporabo dogovorov.
7. Uporaba oklepajev pri oznaki postavke v predlogi pomeni, da je treba to postavko odšteti za izračun končne vrednosti, kar pa ne pomeni, da se jo sporoči kot negativno postavko.
8. Postavke, ki se sporočijo kot negativne vrednosti, so v sestavljenih predlogah označene s predznakom „(-)“ na začetku njihove oznake, na primer „(-) lastne delnice“.
9. V „modelu podatkovne točke“ pri predlogah za poročanje o finančnih informacijah iz Priloge III in Priloge IV ima vsaka podatkovna točka (celica) „osnovno postavko“, ki se ji dodeli atribut „v dobro/v breme“. Takšna dodelitev zagotavlja, da vsi subjekti, ki poročajo podatkovne točke, upoštevajo „dogovor glede predznaka“, in omogoča poznavanje atributa „v dobro/v breme“, ki ustreza posamezni podatkovni točki.
10. Delovanje dogovora je shematsko prikazano v razpredelnici 1.

⁽¹⁾ 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).

⁽²⁾ Priporočilo Komisije z dne 6. maja 2003 o opredelitvi mikro, malih in srednje velikih podjetij (C(2003) 1422) (UL L 124, 20.5.2003, str. 36).

▼ M7

Razpredelnica 1

Dogovor o atributu v dobro/v breme, pozitivni in negativni predznaki

Element	V dobro / v breme	Stanje /gibanje	Sporočena vrednost
Sredstva	v breme	stanje sredstev	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)
		povečanje sredstev	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)
		negativno stanje sredstev	negativna (potreben je predznak minus „-“)
		zmanjšanje sredstev	negativna (potreben je predznak minus „-“)
Odhodki		stanje odhodkov	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)
		povečanje odhodkov	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)
		negativno stanje (vključno z razveljavitvami) odhodkov	negativna (potreben je predznak minus „-“)
		zmanjšanje odhodkov	negativna (potreben je predznak minus „-“)
Obveznosti	v dobro	stanje obveznosti	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)
		povečanje obveznosti	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)
		negativno stanje obveznosti	negativna (potreben je predznak minus „-“)
		zmanjšanje obveznosti	negativna (potreben je predznak minus „-“)
Lastniški kapital		stanje lastniškega kapitala	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)
		povečanje lastniškega kapitala	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)
		negativno stanje lastniškega kapitala	negativna (potreben je predznak minus „-“)
		zmanjšanje lastniškega kapitala	negativna (potreben je predznak minus „-“)
Prihodki	stanje prihodkov	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)	
	povečanje prihodkov	pozitivna („običajna“, predznak ni potreben)	
	negativno stanje (vključno z razveljavitvami) prihodkov	negativna (potreben je predznak minus „-“)	
	zmanjšanje prihodkov	negativna (potreben je predznak minus „-“)	

3. KONSOLIDACIJA

11. Če v tej prilogi ni določeno drugače, se predloge FINREP pripravijo z uporabo bonitetnega obsega konsolidacije v skladu oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 1 CRR. Institucije prikažejo svoje odvisne družbe in skupne podvige na podlagi enakih metod kot pri bonitetni konsolidaciji:

- (a) institucijam se lahko dovoli ali se od njih zahteva uporaba kapitalne metode za naložbe v zavarovalniške in nefinančne odvisne družbe v skladu s členom 18(5) CRR;
- (b) institucijam se lahko dovoli uporaba metode sorazmerne konsolidacije za finančne odvisne družbe v skladu s členom 18(2) CRR;

▼ **M7**

- (c) od institucije se lahko zahteva uporaba metode sorazmerne konsolidacije za naložbe v skupne podvige v skladu s členom 18(4) CRR.

4. RAČUNOVODSKI PORTFELJI

4.1 Sredstva

12. „Računovodski portfelji“ pomenijo finančne instrumente, združene glede na pravila za vrednotenje. Ta združevanja ne vključujejo naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb, stanj sredstev na vpogled, ki so razvrščena kot „denarna sredstva, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled“, ter finančnih instrumentov, ki so razvrščeni kot „v posesti za prodajo“ in prikazani v postavkah „nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot sredstva v posesti za prodajo“ in „obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot sredstva v posesti za prodajo“.
13. Za finančna sredstva se uporabijo naslednji računovodski portfelji na podlagi MSRP:
- (a) „finančna sredstva v posesti za trgovanje“;
 - (b) „finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“;
 - (c) „za prodajo razpoložljiva finančna sredstva“;
 - (d) „kreditni in terjatve“;
 - (e) „finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo“.
14. Za finančna sredstva se uporabljajo naslednji računovodski portfelji na podlagi nacionalnih splošno sprejetih računovodskih načel (GAAP):
- (a) „trgovalna finančna sredstva“;
 - (b) „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“;
 - (c) „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala“;
 - (d) „netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti“; in
 - (e) „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“.
15. Izraz „trgovalna finančna sredstva“ vključuje vsa finančna sredstva, ki so razvrščena kot trgovalna v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se izvedeni finančni instrumenti, ki niso v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem, prav tako sporočijo v tej postavki ne glede na metodo, ki se uporablja za merjenje teh pogodb.

▼ **M7**

Ne glede na metodologijo merjenja, ki se uporablja v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se izvedeni finančni instrumenti, ki niso razvrščeni kot varovanje pred tveganjem, razvrstijo kot trgovalna finančna sredstva. Ta razvrstitev se uporablja tudi za izvedene finančne instrumente, ki v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank niso pripoznani v bilanci stanja ali so v bilanci stanja pripoznane samo spremembe njihove poštene vrednosti.

16. Pri finančnih sredstvih metode „na podlagi nabavne vrednosti“ vključujejo pravila za vrednotenje, po katerih se finančno sredstvo izmeri po nabavni vrednosti, ki se ji prištejejo že obračunane obresti, temu pa se odštejejo izgube zaradi oslabitve.
17. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“ vključujejo finančna sredstva, ki niso primerna za vključitev v druge računovodske portfelje. Ta računovodski portfelj med drugim vključuje finančna sredstva, ki se izmerijo po nižjem od njihovih zneskov ob začetnem pripoznanju ali po njihovi pošteni vrednosti (t. i. „nižja izmed nabavne ali tržne vrednosti“ ali „LOCOM“).
18. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank institucije, ki se jim lahko dovoli ali se od njih zahteva uporaba nekaterih pravil za vrednotenje finančnih instrumentov v MSRP, predložijo ustrezne računovodske portfelje, v obsegu, v kakršnem se ta pravila uporabljajo.
19. „Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem“ vključujejo izvedene finančne instrumente v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z MSRP. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se izvedeni finančni instrumenti v netrgovalni knjigi razvrstijo kot izvedeni finančni instrumenti v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem, samo če v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank obstajajo posebna računovodska pravila za izvedene finančne instrumente v netrgovalni knjigi in ti izvedeni finančni instrumenti zmanjšujejo tveganje druge pozicije v netrgovalni knjigi. Ne glede na metodologijo merjenja, ki se uporablja v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se izvedeni finančni instrumenti, ki se uporabljajo kot ekonomska varovanja, in izvedeni finančni instrumenti, ki niso razvrščeni kot varovanje pred tveganjem, razvrstijo kot trgovalni izvedeni finančni instrumenti. Ta razvrstitev se uporablja tudi za izvedene finančne instrumente, ki v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank niso pripoznani v bilanci stanja ali so v bilanci stanja pripoznane samo spremembe njihove poštene vrednosti.

4.2 Obveznosti

20. Za finančne obveznosti se uporabljajo naslednji računovodski portfelji na podlagi MSRP:
 - (a) „finančne obveznosti v posesti za trgovanje“;
 - (b) „finančne obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“;
 - (c) „finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti“.
21. Za finančne obveznosti se uporabljajo naslednji računovodski portfelji na podlagi nacionalnih GAAP:
 - (a) „trgovalne finančne obveznosti“ in

▼ **M7**

- (b) „netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti“.

Izraz „trgovalne finančne obveznosti“ vključuje vse finančne obveznosti, ki so razvrščene kot trgovalne v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Ne glede na metodologijo merjenja, ki se uporablja v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se izvedeni finančni instrumenti, ki niso razvrščeni kot varovanje pred tveganjem, razvrstijo kot trgovalne finančne obveznosti. Ta razvrstitev se uporablja tudi za izvedene finančne instrumente, ki v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank niso pripoznani v bilanci stanja ali so v bilanci stanja pripoznane samo spremembe njihove poštene vrednosti.

22. V skladu z nacionalnimi GAAP institucije, ki se jim lahko dovoli ali se od njih zahteva uporaba nekaterih pravil za vrednotenje finančnih instrumentov v MSRP, predložijo ustrezne računovodske portfelje, če se ti uporabljajo.
23. „Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem“ vključujejo izvedene finančne instrumente v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z MSRP. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se izvedeni finančni instrumenti v netrgovalni knjigi razvrstijo kot obračunavanje varovanja pred tveganjem, samo če v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank obstajajo posebna računovodska pravila za izvedene finančne instrumente v netrgovalni knjigi in ti izvedeni finančni instrumenti zmanjšujejo tveganje druge pozicije v netrgovalni knjigi. Ne glede na metodologijo merjenja, ki se uporablja v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se izvedeni finančni instrumenti, ki se uporabljajo kot ekonomska varovanja, in izvedeni finančni instrumenti, ki niso razvrščeni kot varovanje pred tveganjem, razvrstijo kot trgovalni izvedeni finančni instrumenti. Ta razvrstitev se uporablja tudi za izvedene finančne instrumente, ki v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank niso pripoznani v bilanci stanja ali so v bilanci stanja pripoznane samo spremembe njihove poštene vrednosti.

5. FINANČNI INSTRUMENTI

5.1 Finančna sredstva

24. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se sporoči na strani sredstev v bilanci stanja. Knjigovodska vrednost finančnih sredstev vključuje obračunane obresti. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov knjigovodska vrednost v skladu z nacionalnimi GAAP, ki vključuje aktivne časovne razmejitve, vrednost premij in rezervacije, če je relevantno.
25. Finančna sredstva se razporedijo med naslednje vrste instrumentov: „denar v blagajni“, „izvedeni finančni instrumenti“, „lastniški instrumenti“, „dolžniški vrednostni papirji“ ter „kreditni in druga finančna sredstva“.
26. „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 statističnih postavkah bilance stanja.
27. „Kreditni in druga finančna sredstva“ so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in niso vrednostni papirji; ta postavka vključuje „kredite“ v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja in druga finančna sredstva, ki niso „kreditni“ v skladu z navedeno uredbo. „Druga finančna sredstva, ki niso krediti“ so dodatno opredeljena v odstavku 41(g) dela 1 te priloge. Zato „dolžniški instrumenti“ vključujejo „kredite in druga finančna sredstva“ ter „dolžniške vrednostne papirje“.

▼ **M7****5.2 Finančne obveznosti**

28. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se sporoči na strani obveznosti v bilanci stanja. Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti vključuje obračunane obresti. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov knjigovodska vrednost v skladu z nacionalnimi GAAP, ki vključuje aktivne časovne razmejitve, vrednost premij in rezervacije, če je relevantno.
29. Finančne obveznosti se razporedijo med naslednje vrste instrumentov: „izvedeni finančni instrumenti“, „kratke pozicije“, „vloge“, „izdani dolžniški vrednostni papirji“ in „druge finančne obveznosti“.
30. „Vloge“ so opredeljene enako kot v uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja.
31. „Izdani dolžniški vrednostni papirji“ so dolžniški instrumenti, ki jih institucije izdajo kot vrednostne papirje, ki niso vloge v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja.
32. „Druge finančne obveznosti“ vključujejo vse finančne obveznosti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, kratke pozicije, vloge in izdani dolžniški vrednostni papirji.
33. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP lahko „druge finančne obveznosti“ vključujejo finančna poroštva, če so merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida [MRS 39, 47.(a) člen] ali po prvotno pripoznanem znesku, od katerega se odšteje kumulativna amortizacija [MRS 39, 47.(c)(ii) člen]. Zaveze iz kreditov se sporočajo kot „druge finančne obveznosti“, če so označene kot finančne obveznosti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida [MRS 39, 47.(a) člen] ali so zaveze za zagotovitev kredita po obrestni meri, ki je nižja od tržne obrestne mere [MRS 39, 47.(b) člen, 47.(d) člen]. Rezervacije, ki izhajajo iz teh pogodb [MRS 39, 47.(c)(i) člen, (d)(i) člen], se sporočajo kot rezervacije za „prevzete obveznosti in poroštva“.
34. „Druge finančne obveznosti“ lahko vključujejo tudi dividende, ki jih je treba plačati, obveznosti v zvezi s pasivnimi časovnimi razmejitvami in tranzitnimi postavkami ter obveznosti v zvezi s prihodnjimi poravnnavami poslov z vrednostnimi papirji ali poslov v tuji valuti (obveznosti za posle, pripoznane pred rokom plačila).

6. RAZČLENITEV NASPROTNIH STRANK

35. Kadar je zahtevana razčlenitev po nasprotnih strankah, se uporabijo naslednji sektorji nasprotnih strank:
 - (a) centralne banke;
 - (b) država: centralna, državna ali regionalna ter lokalna raven države, ki vključuje upravne organe in nekomercialna podjetja, izključuje pa javne družbe in zasebne družbe, ki so v lasti teh sektorjev države in opravljajo komercialno dejavnost (o čemer se poroča pod postavko „nefinančne družbe“); skladi socialne varnosti; in mednarodne organizacije, kot so Evropska skupnost, Mednarodni denarni sklad in Banka za mednarodne poravnave;
 - (c) kreditne institucije: vse institucije, ki jih zajema opredelitev v členu 4(1)(1) CRR („družba, katere dejavnost je sprejemanje vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti in dajanje kreditov za svoj račun“), in multilateralne razvojne banke;

▼ **M7**

- (d) druge finančne družbe: vse finančne družbe in neprave družbe razen kreditnih institucij, kot so investicijska podjetja, investicijski skladi, zavarovalnice, pokojninski skladi, kolektivni naložbeni podjetji, klirinške hiše ter drugi finančni posredniki in izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti;
 - (e) nefinančne družbe: 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;
 - (f) gospodinjstva: posamezniki ali skupine posameznikov kot potrošniki ter proizvajalci blaga in izvajalci nefinančnih storitev izključno za svojo lastno končno potrošnjo ter kot proizvajalci tržnega blaga ter izvajalci nefinančnih in finančnih storitev, če ne gre za dejavnosti nepravilnih družb. Vključene so nepridobitne družbe, ki opravljajo storitve za gospodinjstva, ki se ukvarjajo zlasti s proizvodnjo netržnega blaga in storitev, namenjenih posebnim skupinam gospodinjstev.
36. Dodelitev sektorja nasproti 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 je institucija odobrila izpostavljenost. Pri drugih razvrstitvah morajo biti porazdelitev skupno nastalih izpostavljenosti sektorja nasprotne stranke, država sedeža in oznake NACE določene na podlagi značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika.

DEL 2

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. BILANCA STANJA

1.1 Sredstva (1.1)

1. „Denar v blagajni“ vključuje imetje domačih in tujih bankovcev in kovancev v obtoku, ki se splošno uporabljajo za izvajanje plačil.
2. „Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah“ vključujejo stanja sredstev na vpogled v centralnih bankah.
3. „Druge vloge na vpogled“ vključujejo stanja sredstev na vpogled v kreditnih institucijah.
4. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki niso pripoznani v bilanci stanja, enaka nič.

„Naložbe v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov podjetja in pridruženih družb“ vključujejo naložbe v kapital pridruženih družb, skupnih podvigov in odvisnih družb, ki niso polno ali sorazmerno konsolidirane. Knjigovodska vrednost naložb v kapital, obračunana z uporabo kapitalne metode, vključuje z njimi povezano dobro ime.

5. O sredstvih, ki niso finančna sredstva in zaradi svoje narave ne morejo biti razvrščena v posamezne bilančne postavke, se poroča pod postavko „druga sredstva“. Druga sredstva lahko vključujejo zlato, srebro in drugo blago, tudi če so namenjena trgovanju.

▼ **M7**

Knjigovodska vrednost nazaj odkupljenih lastnih delnic skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se sporoči pod „drugimi sredstvi“, če je izkazovanje kot sredstvo dovoljeno v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP.

Če se pripoznavajo v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se aktivne in pasivne časovne razmejitev v zvezi s finančnimi instrumenti, vključno z obračunanimi obrestmi, premijami in diskonti ali stroški posla, sporočijo skupaj z instrumentom in ne kot druga sredstva.

6. „Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo“ imajo enak pomen kot v MSRP 5.

1.2 Obveznosti (1.2)

7. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki niso pripoznani v bilanci stanja, enaka nič.

V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se rezervacije za pogojne izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela razmerja varovanja portfelja oz. skupine postavk pred tveganjem, sporočijo v vrstici „Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem“ ali v vrstici „Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem“, če izguba izhaja iz vrednotenja izvedenega finančnega instrumenta za varovanje ali iz vrednotenja varovane postavke.

8. Rezervacije za „Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke“ vključujejo znesek neto obveznosti za določene zasluzke.

V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP rezervacije za „druge dolgoročne zasluzke zaposlencev“ vključujejo vrednosti primanjkljajev v programih dolgoročnih zasluzkov zaposlencev iz MRS 19, 153. člen. Vnaprej vračunani odhodki iz kratkoročnih zasluzkov zaposlencev [MRS 19, 11.(a) člen], programi z določenimi prispevki [MRS 19, 51.(a) člen] in odpravnine [MRS 19, 169.(a) člen] se vključijo v „druge obveznosti“.

9. „Delniški kapital, vračljiv na zahtevo“ vključuje kapitalske instrumente, ki jih izda institucija in ne izpolnjujejo meril za razvrstitev v lastniški kapital. Institucije pod to postavko vključijo delnice zadrug, ki ne izpolnjujejo meril za razvrstitev v lastniški kapital.
10. O obveznostih, ki niso finančne obveznosti in zaradi svoje narave ne morejo biti razvrščene v posamezne bilančne postavke, se poroča pod postavko „druge obveznosti“.

Če se pripoznavajo v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se aktivne in pasivne časovne razmejitev v zvezi s finančnimi instrumenti, vključno z obračunanimi obrestmi, premijami in diskonti ali stroški posla, sporočijo skupaj z instrumentom in ne kot druge obveznosti.

11. „Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo“ imajo enak pomen kot v MSRP 5.

▼ **M7**

12. „Rezervacije za splošna bančna tveganja“ so zneski, ki so bili dodeljeni v skladu s členom 38 direktive o računovodskih izkazih bank. Kadar so pripoznane, se prikažejo ločeno kot obveznosti pod postavko „rezervacije“ ali med lastniškim kapitalom pod postavko „druge rezerve“.

1.3 Lastniški kapital (1.3)

13. Lastniški instrumenti, ki so finančni instrumenti, v skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP vključujejo pogodbe, ki spadajo na področje uporabe MRS 32.
14. „Nevplačani kapital, ki je bil vpoklican“ vključuje knjigovodsko vrednost kapitala, ki ga izda institucija in je bil vpoklican za vlagatelje, vendar ni bil plačan na referenčni datum. Če se povečanje kapitala, ki še ni bilo vplačano, v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank evidentira kot povečanje delniškega kapitala, se nevplačani kapital, ki je bil vpoklican, sporoči na obeh straneh bilance stanja. Nevplačani kapital se sporoči v vrstici „Nevplačani kapital, ki je bil vpoklican“ v predlogi 1.3 in kot terjatev do delničarjev pod „drugimi sredstvi“ v predlogi 1.1. Če se lahko povečanje kapitala v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank evidentira samo po prejemu plačila od delničarjev, se nevplačani kapital ne sporoči v predlogi 1.3.
15. „Sestavina lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov“ vključuje sestavino lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov (tj. finančnih instrumentov, ki vsebujejo sestavino obveznosti in sestavino lastniškega kapitala), ki jih izda institucija, če so ločeni v skladu z ustreznim računovodskim okvirom (vključno s sestavljenimi finančnimi instrumenti z več vgrajenimi izvedenimi finančnimi instrumenti, katerih vrednosti so medsebojno odvisne).
16. „Drugi izdani lastniški instrumenti“ vključujejo lastniške instrumente, ki so finančni instrumenti razen „kapitala“ in „sestavine lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov“.
17. „Drug lastniški kapital“ zajema vse lastniške instrumente, ki niso finančni instrumenti, med drugim z lastniškim kapitalom poravnane plačilne transakcije na podlagi delnic [MSRP 2, 10. člen].
18. „Rezerve prevrednotenja“ v skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP vključujejo znesek rezerv, nastalih na podlagi prve uporabe MRS ali združljivih nacionalnih GAAP, ki niso bile evidentirane kot druge vrste rezerv.
19. „Druge rezerve“ se delijo na „rezerve ali prenesene izgube iz naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb“ ter „drugo“. „Rezerve ali prenesene izgube iz naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb“ vključujejo nabran znesek prihodkov in odhodkov, ki jih ustvarijo navedene naložbe z dobičkom ali izgubo v preteklih letih. „Drugo“ vključuje rezerve, ki niso vključene že v drugih postavkah rezerv, lahko vključuje zakonske rezerve in statutarne rezerve.
20. „Lastne delnice“ zajemajo vse finančne instrumente z značilnostmi lastnih lastniških instrumentov, ki jih je institucija ponovno pridobila.

▼ **M7**

2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (2)

21. Prihodki in odhodki iz naslova obresti od finančnih instrumentov v posesti za trgovanje ter od finančnih instrumentov, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se sporočajo ločeno od drugih dobičkov in izgub iz postavk „prihodki iz naslova obresti“ in „odhodki iz naslova obresti“ („čista cena“) ali kot del dobičkov ali izgub iz teh kategorij instrumentov („polna cena“).
22. Institucije sporočajo naslednje postavke, razčlenjene po računovodskih portfeljih:
- (a) „prihodki iz naslova obresti“;
- (b) „odhodki iz naslova obresti“;
- (c) „prihodki od dividend“;
- (d) „dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto“;
- (e) „oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“.
23. Postavki „Prihodki iz naslova obresti. Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje“ in „Odhodki iz naslova obresti. Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje“ vključujeta zneske v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, razvrščenimi v kategorijo „Obračunavanje varovanja pred tveganjem“, ki zajema obrestno tveganje. Poroča se jih kot prihodke in odhodke iz naslova obresti na bruto osnovi, da se pravilno prikažejo prihodki in odhodki iz naslova obresti iz postavk, varovanih pred tveganjem, s katerimi so povezani.
24. Zneski v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, razvrščenimi v kategorijo „v posesti za trgovanje“, ki so instrumenti za varovanje pred tveganji z ekonomskega, ne pa z računovodskega vidika, se lahko sporočijo kot prihodki in odhodki iz naslova obresti, da se pravilno prikažejo prihodki in odhodki iz naslova obresti iz finančnih instrumentov, ki so varovani pred tveganji. Ti zneski se vključijo kot del postavk „Prihodki iz naslova obresti. Finančna sredstva v posesti za trgovanje“ in „Odhodki iz naslova obresti. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje“.
25. „Prihodki iz naslova obresti. Druga sredstva“ vključujejo zneske prihodkov iz naslova obresti, ki niso vključeni v druge postavke. Ta postavka lahko vključuje prihodke iz naslova obresti v zvezi z denarnimi sredstvi, stanji denarnih sredstev v centralnih bankah in drugimi vlogami na vpogled ter nekratkoročnimi sredstvi in skupinami za odtujitev, razvrščenimi med sredstva v posesti za prodajo, ter neto prihodke iz naslova obresti od neto sredstev za določene zasluzke.

V skladu z MSRP in kadar ni določeno drugače v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se obresti v zvezi s finančnimi obveznostmi z negativno efektivno obrestno mero sporočijo pod prihodki iz naslova obresti v vrstici „Prihodki iz naslova obresti od finančnih obveznosti“. Te obveznosti in njihove obresti privedejo do pozitivnega donosa za institucijo.

▼ **M7**

26. „Odhodki iz naslova obresti. Druge obveznosti“ vključujejo zneske odhodkov iz naslova obresti, ki niso vključeni v druge postavke. Ta postavka lahko vključuje odhodke iz naslova obresti v zvezi z obveznostmi, vključenimi v skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo, odhodke, ki nastanejo zaradi povečanja knjigovodske vrednosti rezervacije, ki izraža minevanje časa, ali neto odhodke iz naslova obresti od neto obveznosti za določene zasluge.

V skladu z MSRP in kadar ni določeno drugače v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se obresti v zvezi s finančnimi sredstvi z negativno efektivno obrestno mero sporočijo pod odhodki iz naslova obresti v vrstici „Odhodki iz naslova obresti od finančnih sredstev“. Ta sredstva in njihove obresti privedejo do negativnega donosa za institucijo.

27. „Dobiček ali izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih med sredstva v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje“ vključuje dobiček ali izgubo, ki je bila ustvarjena z nekratkoročnimi sredstvi in skupinami za odtujitev, razvrščenimi med sredstva v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje.
28. Prihodki od dividend iz naslova finančnih sredstev v posesti za trgovanje in iz naslova finančnih sredstev, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se sporočajo kot „prihodki od dividend“ ločeno od drugih dobičkov in izgub iz teh kategorij ali kot del dobičkov ali izgub iz teh kategorij instrumentov. Prihodki od dividend iz odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb, ki ne spadajo v obseg konsolidacije, se sporočijo pod postavko „delež dobička ali (-) izgub iz naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb“ in knjigovodska vrednost naložbe se skladno z 10. členom MRS 28 zmanjša za tiste, ki so obračunani po kapitalski metodi. V skladu z MSRP se dobički ali izgube iz odprave priznanja naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe sporočijo pod postavko „delež dobička ali (-) izgub iz naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb“.
29. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP oslabitev „finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti“ vključuje izgube zaradi oslabitve, ki nastanejo zaradi uporabe pravil o oslabitvah v MRS 39, 66. člen. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank postavka „Oslabitev ali razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ vključuje vse popravke vrednosti in odprave popravkov vrednosti finančnih instrumentov, ki se merijo po metodah nabavne vrednosti, zaradi spremembe kreditne sposobnosti izdajatelja.
30. Institucije za postavko „dobički ali (-) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto“ sporočijo spremembe poštene vrednosti pri instrumentih varovanja in pred tveganjem varovanih postavkah, vključno s posledicami neučinkovitosti varovanja denarnih tokov in varovanja neto naložb v poslovanje v tujini.

3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (3)

31. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP se „davek iz dobička v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene“ in „davek iz dobička v zvezi s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo k dobičku ali (-) izgubi“ [MRS 1, člen 91(b), IG6] sporočata kot ločeni vrstični postavki.

▼ M7

4. RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV PO INSTRUMENTIH IN PO SEKTORJU NASPROTNE STRANKE (4)

32. Finančna sredstva se razčlenijo po instrumentih in, če se tako zahteva, po nasprotnih strankah.
33. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP se lastniški instrumenti sporočajo po posebni razčlenitvi („od tega“), da se opredelijo le instrumenti, merjeni po nabavni vrednosti, in določeni sektorji nasprotnih strank. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se lastniški instrumenti sporočajo po posebni razčlenitvi („od tega“), da se opredelijo le sektorji nasprotnih strank, ki ne kotirajo na borzi, in določeni sektorji nasprotnih strank.
34. Kar zadeva za prodajo razpoložljiva finančna sredstva, institucije sporočajo pošteno vrednost oslavljenih sredstev in neoslavljenih sredstev ter kumulativni znesek izgub zaradi oslabitve, pripoznan v poslovnem izidu na datum poročanja. Vsota poštene vrednosti neoslavljenih sredstev in poštene vrednosti oslavljenih sredstev je knjigovodska vrednost teh sredstev.
35. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP se za finančna sredstva, razvrščena kot „kreditni in terjatve“ ali kot „v posesti do zapadlosti v plačilo“, sporočita bruto knjigovodska vrednost neoslavljenih sredstev in bruto knjigovodska vrednost oslavljenih sredstev. Popravki vrednosti se razčlenijo na postavke „posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično“, „posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko“ in „skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane“. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se za finančna sredstva, razvrščena kot „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti“, sporočita bruto knjigovodska vrednost neoslavljenih sredstev in bruto knjigovodska vrednost oslavljenih sredstev.
36. „Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično“ vključujejo kumulativni znesek oslabitve v zvezi s finančnimi sredstvi, ki so bile ocenjene posamično.
37. „Posebni popravki vrednosti za finančna sredstva, ocenjena skupinsko“ vključujejo kumulativni znesek skupinskih oslabitvev, izračunan na podlagi nepomembnih kreditov, ki so oslavljeni posamično in za katere institucija uporabi statistični pristop (na podlagi portfelja). Ta pristop ne izključuje ocene posamičnih oslabitvev kreditov, ki so posamično nepomembni, pri čemer se jih nato sporoči kot posebne popravke vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično.
38. „Skupinski popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane“, vključujejo kumulativni znesek skupinskih oslabitvev, določenih za finančna sredstva, ki niso oslabljeni posamično. Pri „popravkih vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane“ se lahko upoštevajo MRS 39, 59.(f) člen, AG87 in AG90.

„Splošni popravki za kreditno tveganje“ vključujejo tako splošne popravke za kreditno tveganje kot splošne popravke za bančno tveganje. Od splošnih popravkov za bančno tveganje se sporoči samo del, ki vpliva na knjigovodsko vrednost posojil [direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37.2].

▼ M7

39. Vsota neoslabljenih sredstev in oslabljenih sredstev, zmanjšana za vse popravke vrednosti, je enaka knjigovodski vrednosti.
40. Predloga 4.5 vključuje knjigovodsko vrednost za „kredite in druga finančna sredstva“ ter „dolžniške vrednostne papirje“, ki spadajo v opredelitev „podrejenega dolga“ iz odstavka 54 tega dela.
5. RAZČLENITEV KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV PO PRODUKTIH (5)
41. „Knjigovodska vrednost“ kreditov in drugih finančnih sredstev se sporoči po vrsti produkta, zmanjšano za popravke vrednosti zaradi oslabitev. Stanja sredstev na vpogled, ki so razvrščena kot „denarna sredstva, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled“, se prav tako sporočijo v tej predlogi neodvisno od „računovodskega portfelja“, v katerega so vključeni, in se dodelijo naslednjim produktom:
- (a) „na vpogled (zahtevo) in s kratkim odpovednim rokom (transakcijski račun)“ vključuje stanja sredstev na vpogled (zahtevo), sredstev s kratkim odpovednim rokom, transakcijske račune in podobna stanja sredstev, ki lahko vključujejo kredite, ki za kreditotjemalca ne glede na njihovo pravno obliko predstavljajo vloge čez noč. Prav tako vključuje „prekoračitve stanja“, ki so negativna stanja na transakcijskih računih;
- (b) „dolgi po kreditnih karticah“ vključuje kredit, odobren prek kartic z odloženim plačilom ali prek kreditnih kartic [uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja];
- (c) „odkupljene terjatve“ vključujejo kredite drugim dolžnikom, odobrene na podlagi računov ali drugih dokumentov, ki dajejo pravico do prejetja izkupička od poslova za prodajo blaga ali opravljanje storitev. Ta postavka vključuje vse posle odkupa terjatev (z regresom ali brez);
- (d) „finančni najem“ vključuje knjigovodsko vrednost denarnih terjatev iz naslova finančnega najema. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP so „terjatve iz naslova finančnega najema“ terjatve, kot so opredeljene v MRS 17;
- (e) „kreditni z začasnimi odkupom“ vključujejo finančna sredstva, zagotovljena v zameno za vrednostne papirje, kupljene na podlagi pogodb o začasnih prodaji ali izposojene na podlagi pogodb o izposoji vrednostnih papirjev;
- (f) „drugi krediti“ vključujejo negativna stanja s pogodbeno določenimi zapadlostmi ali roki, ki niso vključeni v druge postavke;
- (g) „druga finančna sredstva, ki niso krediti“ vključujejo druga finančna sredstva, ki ne morejo biti razvrščena kot „kreditni“ v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja. Ta postavka med drugim vključuje bruto terjatve v zvezi z aktivnimi časovnimi razmejitvami (kot so sredstva, ki čakajo na naložbo, prenos ali poravnavo) ter tranzitne postavke (kot so čeki in druge oblike plačila, ki so poslani na izterjavo);

▼ **M7**

- (h) „hipotekarni krediti [kreditni, zavarovani z nepremičninami]“ vključujejo kredite, ki so formalno zavarovani z nepremičninami, neodvisno od njihovega razmerja med kreditom in zavarovanjem (tj. razmerja med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja);
- (i) „drugi zavarovani krediti“ vključujejo kredite, ki so formalno kriti z zavarovanjem, neodvisno od njihovega razmerja med kreditom in zavarovanjem (tj. razmerja med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja), ki niso „kreditni, zavarovani z nepremičninami“, „finančni najem“ in „kreditni z začasnimi odkupom“. To zavarovanje vključuje zastavo vrednostnih papirjev, denarnih sredstev in drugih zavarovanj;
- (j) „potrošniški krediti“ vključujejo kredite, odobrene predvsem za namene osebne potrošnje blaga in storitev [uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja];
- (k) „stanovanjski krediti“ vključujejo kredite, odobrene gospodinjstvom za namene vlaganja v hiše za osebno rabo ali oddajo, vključno z gradnjo in prenavljanjem [uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja];
- (l) „kreditni za financiranje projektov“ vključujejo kredite, ki se poplačajo izključno iz prihodkov od projektov, ki se z njimi financirajo.

6. RAZČLENITEV KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV ZA NEFINANČNE DRUŽBE PO OZNAKAH NACE (6)

- 42. Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe se razvrsti po sektorju gospodarskih dejavnosti z uporabo oznak iz uredbe NACE („oznake NACE“) na podlagi glavne dejavnosti nasprotne stranke.
- 43. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupno s strani več kot enega dolžnika, se izvede v skladu z odstavkom 36 dela 1.
- 44. Poročanje oznak NACE se izvede na podlagi prve ravni razčlenjevanja (po „področjih“).
- 45. Pri dolžniških instrumentih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa pomeni „bruto knjigovodska vrednost“ knjigovodska vrednost brez „akumuliranih oslabitvev“. Pri dolžniških instrumentih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida pomeni „bruto knjigovodska vrednost“ knjigovodska vrednost brez „akumuliranih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja“.
- 46. „Akumulirane oslabitve“ se sporočijo za finančna sredstva po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Podatki o „akumuliranih spremembah poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja“ se sporočijo za finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. „Akumulirane oslabitve“ vključujejo posebne popravke vrednosti za finančna sredstva, ocenjena posamično in skupinsko, kot so opredeljeni v odstavkih 36 in 37, ter „skupinske popravke vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane“, kot so opredeljeni v odstavku 38, ne vključujejo pa zneskov „akumuliranih odpisov“, kot so opredeljeni v odstavku 49.

▼ M7

7. FINANČNA SREDSTVA, KI SO PREDMET OSLABITVE IN SO PREKORAČILA ZAPADLOST V PLAČILO ALI SO OSLABLJENA (7)
47. Dolžniški instrumenti, ki so na referenčni datum poročanja prekoračili zapadlost v plačilo, vendar niso oslabljeni, se sporočijo v računovodskih portfeljih, ki so predmet oslabitve. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP ti računovodski portfelji zajemajo kategorije „razpoložljiv za prodajo“, „kreditni in terjatve“ in „v posesti do zapadlosti v plačilo“. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ti računovodski portfelji zajemajo tudi „netrgovalne dolžniške instrumente, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti“ in „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“.
48. Sredstva so štejejo kot zapadla, kadar nasprotne stranke niso izvedle plačil v pogodbeno določenem roku. Celotni zneski takšnih sredstev se sporočijo in razčlenijo glede na število dni najstarejšega zapadlega obroka. Analiza zapadlosti ne vključuje slabih terjatev. Knjigovodska vrednost oslabljenih finančnih sredstev se sporoči ločeno od zapadlih sredstev.
49. Stolpec „akumulirani odpisi“ vključuje kumulativni znesek glavnice in zapadlih obresti katerega koli instrumenta, ki ga institucija več ne pripoznava, ker se šteje za neizterljivega, neodvisno od portfelja, v katerega je vključen. Ti zneski se poročajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije (zaradi izteka roka zastaranja, odpisa ali drugih vzrokov) ali do poplačila.
50. „Odpisi“ lahko nastanejo z znižanjem knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi, ter znižanjem zneskov kontov popravka vrednosti za kreditne izgube, in sicer na podlagi knjigovodske vrednosti finančnih sredstev.
8. RAZČLENITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI (8)
51. Ker so „vloge“ opredeljene enako kot v uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja, se regulirane varčevalne vloge razvrstijo v skladu z navedeno uredbo in razporedijo glede na nasprotno stranko. Predvsem neprenosljive varčevalne vloge na vpogled, ki so kljub pravni možnosti dviga na zahtevo predmet znatnih kazni in omejitev ter imajo podobne značilnosti kot vloge čez noč, se razvrstijo kot vloge na odpoklic.
52. „Izdani dolžniški vrednostni papirji“ se razčlenijo v naslednje vrste produktov:
- (a) „potrdila o vlogah“ so vrednostni papirji, ki imetnikom omogočajo, da dvignejo sredstva z računa;
- (b) „vrednostni papirji s premoženjskim kritjem“ v skladu s členom 4(1)(61) CRR;
- (c) „krite obveznice“ v skladu s členom 129(1) CRR;

▼ M7

(d) „hibridne pogodbe“ zajemajo pogodbe z vgrajenimi izvedenimi finančnimi instrumenti;

(e) „drugi izdani dolžniški vrednostni papirji“ vključujejo dolžniške vrednostne papirje, ki niso evidentirani v predhodnih vrsticah, pri čemer se delijo na konvertibilne in nekonvertibilne instrumente.

53. Izdane „podrejene obveznosti“ se obravnavajo enako kot druge nastale finančne obveznosti. „Podrejene obveznosti, izdane v obliki vrednostnih papirjev, se razvrstijo kot ‚izdani dolžniški vrednostni papirji‘, medtem ko se podrejene obveznosti v obliki vlog razvrstijo kot ‚vloge‘.

54. Predloga 8.2 vključuje knjigovodsko vrednost za „vloge“ in „izdane dolžniške vrednostne papirje“, ki so skladni z opredelitvijo podrejenega dolga, razvrščenega po računovodskih portfeljih. Instrumenti „podrejenega dolga“ predstavljajo podrejeno terjatev do institucije izdajateljice, ki se lahko uveljavi le po tem, ko so vse terjatve z višjim statusom poravnane [uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja].

9. ZAVEZE IZ KREDITOV, FINANČNA POROŠTVA IN DRUGE ZAVEZE (9)

55. Zunajbilančne izpostavljenosti vključujejo zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR. Zunajbilančne izpostavljenosti se razčlenijo v prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti.

56. Informacije o prevzetih obveznostih iz kreditov, prejetih obvezah iz kreditov, danih in prejetih finančnih poroštvih in drugih obveznostih vključujejo preklicne in nepreklicne obveznosti.

57. „Zaveze iz kreditov“ so trdne zaveze glede zagotovitve kredita pod vnaprej določenimi pogoji, razen v primeru izvedenih finančnih instrumentov, ker se ti lahko poravnajo z denarnimi sredstvi ali z izročitvijo ali izdajo drugega finančnega instrumenta. Kot „zaveze iz kreditov“ se razvrstijo naslednje postavke iz Priloge I k CRR:

(a) „terminski dogovori o obrestni meri vloge“;

(b) „nečrpane kreditne obveznosti (*undrawn credit facilities*)“, ki zajemajo pogodbe o „kreditiranju“ ali zagotavljajo „akceptiranje menic“ v skladu s predhodno določenimi pogoji.

58. „Finančna poroštva“ so pogodbe, v skladu s katerimi mora izdajatelj opraviti določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP te pogodbe ustrezajo opredelitvi pogodb o finančnih poroštvih iz MRS 39, 9. člen in MSRP 4, Priloga A. Kot „finančna poroštva“ se razvrstijo naslednje postavke iz Priloge I k CRR:

(a) „poroštva, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov“;

▼ M7

- (b) „kreditni izvedeni finančni instrumenti“, ki so skladni z opredelitvijo finančnega poročstva;
 - (c) „nepreklicni ‚stand-by‘ akreditivi, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov“.
59. „Druge zaveze“ vključujejo naslednje postavke iz Priloge I k CRR:
- (a) „neplačani del vrednostnih papirjev oz. deleža v kapitalu“;
 - (b) „odprti ali potrjeni dokumentarni akreditivi“;
 - (c) zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja;
 - (d) „dokumentarni akreditivi, pri katerih blago, ki je predmet akreditiva, služi kot zavarovanje, in drugi posli, pri katerih obstaja možnost samoporavnave (*self-liquidating transactions*)“;
 - (e) „garancije in zavarovanja odgovornosti“ (vključno z garancijami za resnost ponudbe in garancijami za dobro izvedbo del) ter „poročstva, ki nimajo lastnosti kreditnih nadomestkov“;
 - (f) „garancije za plačilo dobavljenega blaga, garancije za plačilo carinskega dolga in garancije za plačilo davka“;
 - (g) prevzete obveznosti iz naslova odkupa neprodanih kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov (NIF) in obnavljajoče se prevzete obveznosti iz naslova kreditiranja poslovanja na trgu kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov (RUF);
 - (h) „nečrpane kreditne obveznosti (*undrawn credit facilities*)“, ki zajemajo pogodbe o „kreditiranju“ ali zagotavljajo „akceptiranje menic“, kadar pogoji niso predhodno določeni;
 - (i) „nečrpane kreditne obveznosti“, ki zajemajo pogodbe o „nakupu vrednostnih papirjev“ ali „zagotavljanju jamstev“;
 - (j) „nečrpane kreditne obveznosti za garancije za resnost ponudbe in garancije za dobro izvedbo del“;
 - (k) „druge zunajbilančne postavke“ iz Priloge I k CRR.
60. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP se v bilanci stanja pripoznajo naslednje postavke, ki se zato ne smejo poročati kot zunajbilančne izpostavljenosti:
- (a) „kreditni izvedeni finančni instrumenti“, ki niso skladni z opredelitvijo finančnega poročstva, so „izpeljani finančni instrumenti“ v skladu z MRS 39;
 - (b) „akcepti“ so obveznosti institucije, da ob zapadlosti plača nominalno vrednost menice, ki običajno zajema prodajo blaga. Zato so v bilanci stanja razvrščeni kot „odkupljene terjatve“;
 - (c) „indosamenti menic“, ki ne izpolnjujejo meril za odpravljanje pripoznavanja v skladu z MRS 39;

▼ M7

- (d) „posli z regresom“, ki ne izpolnjujejo meril za odpravljanje pripoznavanja v skladu z MRS 39;
- (e) „dogovori o terminskem nakupu sredstev“ so „izpeljani finančni instrumenti“ v skladu z MRS 39;
- (f) „pogodbe o prodaji in povratnem nakupu sredstev, kot se opredeljene v členu 12(3) in (5) Direktive 86/635/EGS“. V teh pogodbah ima prevzemnik možnost, vendar ne obveznosti, da vrne sredstva po vnaprej dogovorjeni ceni na določen datum (ali datum, ki ga je še treba določiti). Zato te pogodbe ustrezajo opredelitvi izpeljanih finančnih instrumentov v skladu z MRS 39.9.

- 61. Postavka „od tega: neplačano“ vključuje nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov, danih finančnih poroštev in drugih prevzetih obveznosti, pri katerih s strani nasprotne stranke pride do neplačila v skladu s členom 178 CRR.
- 62. Pri zunajbilančnih izpostavljenostih je „nominalni znesek“ znesek, ki najbolje predstavlja največjo izpostavljenost institucije kreditnemu tveganju, pri čemer se ne upoštevajo prejeta zavarovanja ali druge kreditne izboljšave. Zlasti pri danih finančnih poroštvih je nominalni znesek najvišji znesek, ki bi ga morda moral plačati subjekt, če bi bilo poroštvo unovčeno. Pri zavezah iz kreditov je nominalni znesek neizkoriščen znesek, za katerega se je institucija zavezala, da ga bo posodila. Nominalni zneski so vrednosti izpostavljenosti, preden se uporabijo konverzijski faktorji in tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja.
- 63. V predlogi 9.2 je pri prejetih obvezah iz kreditov nominalni znesek celoten neizkoriščen znesek, za katerega se je nasprotna stranka zavezala, da ga bo posodila instituciji. Pri drugih prejetih obvezah je nominalni znesek celoten znesek, za katerega se je zavezala druga stranka v poslu. Pri prejetih finančnih poroštvih je „najvišji znesek porošstva, ki se lahko upošteva“, najvišji znesek, ki bi ga nasprotna stran morda morala plačati, če bi bilo poroštvo unovčeno. Če je prejeto finančno poroštvo izdal več kot en dajalec porošstva, se zajamčeni znesek v tej predlogi poroča le enkrat; zajamčeni znesek se dodeli tistemu dajalcu porošstva, ki je pomembnejši za zmanjševanje kreditnega tveganja.

10. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI (10 IN 11)

- 64. Knjigovodska vrednost in hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje in izvedenih finančnih instrumentov v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem se poročajo razčlenjeni po vrsti z njimi povezanih tveganj, vrsti trga (prosti trg ali organizirani trg) in vrsti produkta.

V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se vsi trgovalni in varovalni izvedeni finančni instrumenti poročajo v teh predlogah ne glede na portfelj oziroma ne glede na to, ali so pripoznani v bilanci stanja ali ne v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP.

- 65. Institucije izvedene finančne instrumente v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem sporočijo razčlenjene po vrsti varovanja.

▼ **M7**

66. Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v hibridne instrumente, ki so ločeni od gostiteljske pogodbe, se sporočijo v predlogah 10 in 11 glede na značilnosti izvedenega finančnega instrumenta. Znesek gostiteljske pogodbe ni vključen v te predloge. Če pa je hibridni instrument merjen po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pogodba kot celota vključi v kategorijo instrumentov v posesti za trgovanje ali finančnih instrumentov, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (in tako se vgrajeni izvedeni finančni instrumenti ne sporočijo v predlogah 10 in 11).

10.1 Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po vrsti tveganja

67. Vsi izvedeni finančni instrumenti se razvrstijo v naslednje kategorije tveganja:
- (a) obrestna mera: obrestni izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, povezane z obrestonosnim finančnim instrumentom, katerega denarni tokovi so določeni z referenčnimi obrestnimi merami, ali druge pogodbe na obrestno mero, kot je možnost terminske pogodbe za nakup zakladne menice. Ta kategorija je omejena na posle, pri katerih so vse strani izpostavljene obrestni meri le ene valute. Izključuje torej pogodbe, ki vključujejo izmenjavo ene ali več tujih valut, kot so medvalutne zamenjave in valutne opcije, ter druge pogodbe, katerih glavna značilnost tveganja je valutno tveganje, pri čemer jih je treba sporočiti kot pogodbe na tujo valuto. Pogodbe na obrestno mero vključujejo terminske dogovore o obrestni meri, enovalutne zamenjave obrestnih mer, terminske pogodbe na obrestno mero, obrestne opcije (vključno z obrestnimi kapticami (*caps*), obrestnim dnem (*floor*), obrestnimi ovraticami (*collars*) in obrestnimi koridorji (*corridors*)), opcije na zamenjavo obrestnih mer (*swaptions*) in nakupne bone na obrestne mere;
- (b) lastniški kapital: izvedeni lastniški finančni instrumenti so pogodbe, pri katerih je donos ali del donosa povezan s ceno določenega lastniškega kapitala ali indeksom cen lastniškega kapitala;
- (c) tuja valuta in zlato: ti izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe, ki vključujejo izmenjavo valut na terminskem trgu in izpostavljenost zlato. Zajemajo torej terminske posle, devizne zamenjave, valutne zamenjave (vključno z medvalutnimi zamenjavami obrestnih mer), terminske pogodbe na tujo valuto, valutne opcije, valutne opcije na zamenjavo obrestnih mer (*swaptions*) in valutne nakupne bone. Valutni izvedeni finančni instrumenti zajemajo vse posle, ki vključujejo izpostavljenost več kot eni valuti pri obrestnih merah ali menjalnih tečajih. Pogodbe o zlato zajemajo vse posle, ki vključujejo izpostavljenost tej vrsti blaga;
- (d) kredit: kreditni izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, ki ne ustrezajo opredelitvi finančnih poroštev in pri katerih je izplačilo povezano predvsem s stopnjo kreditne sposobnosti posameznega referenčnega kredita. Pogodbe določajo izmenjavo plačil, pri katerih je vsaj ena od obeh strani določena na podlagi uspešnosti referenčnega kredita. Izplačila se lahko sprožijo na podlagi številnih dogodkov, vključno z neplačilom, znižanjem ocene ali določeno spremembo kreditnega razmika referenčnega sredstva;

▼ **M7**

- (e) blago: ti izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, pri katerih je donos ali del donosa povezan s ceno ali indeksom cen blaga, kot so plemenite kovine (razen zlata), nafta, les ali kmetijski proizvodi;
 - (f) drugo: ti izvedeni finančni instrumenti so katere koli druge pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, ki ne vključujejo izpostavljenosti tveganju zaradi tuje valute, obrestne mere, lastniškega kapitala, blaga ali kredita, kot so podnebni ali zavarovalniški izvedeni finančni instrumenti.
68. Če na izvedeni finančni instrument vpliva več kot ena vrsta osnovnega tveganja, se instrument razvrsti v najbolj občutljivo vrsto tveganja. Pri izvedenih finančnih instrumentih, ki so izpostavljeni več vrstam tveganja, se v primeru negotovosti posli razvrstijo po naslednjem vrstnem redu:
- (a) blago: v tej kategoriji se sporočijo vsi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki vključujejo izpostavljenost blagu ali indeksu na blago, ne glede na to, ali vključujejo skupno izpostavljenost blagu in kateri koli drugi kategoriji tveganja, ki lahko vključuje tujo valuto, obrestno mero ali lastniški kapital;
 - (b) lastniški kapital: razen pogodb s skupno izpostavljenostjo blagu in lastniškemu kapitalu, ki se jih sporoči kot blago, se vsi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki so povezani z uspešnostjo lastniškega kapitala ali delniškimi indeksi, sporočijo v kategoriji lastniškega kapitala. Posli z lastniškim kapitalom, ki so izpostavljeni tuji valuti ali obrestnim meram, morajo biti vključeni v to kategorijo;
 - (c) tuja valuta in zlato: ta kategorija vključuje vse posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (razen poslov, ki so že sporočeni v kategoriji blaga ali lastniškega kapitala), ki so izpostavljeni več kot eni valuti, pri čemer lahko gre za obrestonosne finančne instrumente ali menjalne tečaje.

10.2 Zneski, ki se sporočajo za izvedene finančne instrumente

69. „Knjigovodska vrednost“ za vse izvedene finančne instrumente (instrumente varovanja ali instrumente trgovanja) je poštena vrednost po MSRP. Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo (več kot nič) so „finančna sredstva“, izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo (manj kot nič) pa so „finančne obveznosti“. „Knjigovodska vrednost“ se sporoči ločeno za izvedene finančne instrumente s pozitivno pošteno vrednostjo („finančna sredstva“) in za izvedene finančne instrumente z negativno pošteno vrednostjo („finančne obveznosti“). Na datum začetnega pripoznanja je izveden finančni instrument glede na svojo začetno pošteno vrednost razvrščen kot „finančno sredstvo“ ali „finančna obveznost“. Po začetnem pripoznanju, ko se poštena vrednost izvedenega finančnega instrumenta poveča ali zmanjša, lahko pogoji zadevne borze postanejo za institucijo ugodni (izveden finančni instrument se tako razvrsti kot „finančno sredstvo“) ali neugodni (izveden finančni instrument se razvrsti kot „finančna obveznost“).

V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je sporočena knjigovodska vrednost knjigovodska vrednost, ki vključuje aktivne časovne razmejitev, vrednost premij in rezervacije, če je relevantno v skladu z nacionalnimi GAAP. Poleg knjigovodskih vrednosti institucije poročevalke poročajo tržne vrednosti v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank.

▼ **M7**

70. „Hipotetični znesek“ je bruto nominalni znesek vseh poslov, ki so bili sklenjeni in na referenčni datum še niso bili poravnani. Pri določanju hipotetičnega zneska se upošteva naslednje:
- (a) pri pogodbah z variabilnimi nominalnimi ali hipotetičnimi zneski so osnova za poročanje nominalni ali hipotetični zneski na referenčni datum;
 - (b) vrednost hipotetičnega zneska, ki jo je treba sporočiti za pogodbo o kreditnem izvedenem finančnem instrumentu, ki vključuje multiplikator, je efektivni hipotetični znesek ali nominalna vrednost;
 - (c) zamenjave: hipotetični znesek zamenjave je osnovna glavnica, na kateri temelji zamenjava obresti, valutna zamenjava ali drugi prihodki ali odhodki;
 - (d) pogodbe o lastniškem kapitalu ali v zvezi z blagom: hipotetični znesek, ki ga je treba sporočiti za pogodbo o lastniškem kapitalu ali blagu, je količina blaga ali produkta lastniškega kapitala, v zvezi s katerim je sklenjena pogodba o nakupu ali prodaji, pomnožena s pogodbeno ceno enote. Hipotetični znesek, ki ga je treba sporočiti za pogodbe o blagu z večkratnimi zamenjavami glavnice, je pogodbeni znesek, pomnožen s številom preostalih zamenjav glavnice v pogodbi;
 - (e) kreditni izvedeni finančni instrumenti: pogodbeni znesek, ki ga je treba sporočiti za kreditne izvedene finančne instrumente, je nominalna vrednost zadevnega referenčnega kredita;
 - (f) digitalne opcije imajo vnaprej določeno izravnalno plačilo, ki ima lahko obliko denarnega zneska ali različnih pogodb osnove. Hipotetični znesek za digitalne opcije je opredeljen kot vnaprej določen denarni znesek ali poštena vrednost osnove na referenčni datum.
71. Stolpec „hipotetični znesek“ izvedenih finančnih instrumentov vključuje za vsako vrstično postavko vsoto hipotetičnih zneskov vseh pogodb, v katerih je institucija nasprotna stranka, neodvisno od tega, ali se izvedeni finančni instrumenti štejejo za sredstva ali obveznosti v obrazcu bilance stanja. Vsi hipotetični zneski se sporočijo ne glede na to, ali je poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov pozitivna, negativna ali enaka nič. Pobot med hipotetičnimi zneski ni dovoljen.
72. „Hipotetični znesek“ se sporoči razčlenjen na „skupaj“ in „od tega: prodano“ za vrstične postavke: „opcije OTC“, „opcije organiziranega trga“, „blago“ in „drugo“. Postavka „od tega: prodano“ vključuje hipotetične zneske (izvršilna cena) pogodb, v katerih imajo nasprotna stranke (imetniki opcij) institucije (prodajalec opcije) pravico do uveljavitve opcije, in, za postavke v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti s kreditnim tveganjem, hipotetične zneske pogodb, v katerih institucija (prodajalec zavarovanja) proda (daje) zavarovanje nasprotnim strankam (kupcem zavarovanja).

10.3 Izvedeni finančni instrumenti, razvrščeni kot „ekonomska varovanja“

73. Izvedene finančne instrumente, ki niso dejanski instrumenti varovanja v skladu z MRS 39 ali računovodskim okvirom v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, je

▼ **M7**

treba vključiti v portfelj „v posesti za trgovanje“. To velja tudi za izvedene finančne instrumente v posesti za namene varovanja, ki ne izpolnjujejo zahtev iz MRS 39 ali računovodskega okvira v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank glede dejanskih instrumentov za varovanje pred tveganjem, in za izvedene finančne instrumente, povezane z lastniškimi instrumenti, ki ne kotirajo na borzi in katerih poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo izmeriti.

74. Izvedeni finančni instrumenti „v posesti za trgovanje“, ki ustrezajo opredelitvi „ekonomskih varovanj“, se sporočijo ločeno za vsako vrsto tveganja. Postavka „ekonomska varovanja“ vključuje izvedene finančne instrumente, ki so razvrščeni kot „v posesti za trgovanje“, vendar niso del trgovalne knjige, kot je opredeljena v členu 4(1)(86) CRR. Ta postavka ne vključuje izvedenih finančnih instrumentov za trgovanje za lastni račun.

10.4 Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po sektorju nasprotne stranke

75. Knjigovodska vrednost in skupni hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje in tudi izvedenih finančnih instrumentov v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem, s katerimi se trguje na trgu OTC, se sporočita razčlenjena po nasprotnih strankah z uporabo naslednjih kategorij:

(a) „kreditne institucije“;

(b) „druge finančne družbe“ in

(c) „drugo“, kjer so zajete vse druge nasprotne stranke.

76. Vsi izvedeni finančni instrumenti OTC, ne glede na to, s katero vrsto tveganja so povezani, se razčlenijo po teh nasprotnih strankah. Razčlenitev nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih s kreditnim tveganjem se nanaša na sektor, v katerega je razvrščena nasprotna stranka institucije v pogodbi (kupec ali prodajalec zavarovanja).

11. GIBANJA POPRAVKOV VREDNOSTI ZA KREDITNE IZGUBE IN OSLABITVE LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV (12)

77. „Znesek povečanja oslabitev za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju“ se poroča, če za glavno kategorijo sredstev ali nasprotno stranko ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto odhodkov, tj. pri dani kategoriji ali nasprotni stranki povečanja oslabitev v zadevnem obdobju presegajo njihova zmanjšanja. „Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju“ se sporočijo, če za glavno kategorijo sredstev ali nasprotno stranko ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto prihodkov, tj. pri dani kategoriji ali nasprotni stranki zmanjšanja oslabitev v zadevnem obdobju presegajo njihova povečanja.

78. Kot je pojasnjeno v odstavku 50 tega dela, se lahko „odpisi“ izvedejo tako, da se neposredno v izkazu poslovnega izida pripozna zmanjšanje zneska finančnih sredstev (brez uporabe konta popravka vrednosti) ali da se zniža znesek kontov popravka vrednosti v zvezi s finančnim sredstvom. „Znesek odpisov, zmanjšanih prek popravka vrednosti“ pomeni zmanjšanja nabranega zneska popravkov vrednosti zaradi „odpisov“, izvedenih v zadevnem obdobju, ker se zadevni

▼ **M7**

dolžniški instrumenti štejejo za neizterljive. „Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida“ so „odpisi“, izvedeni v obdobju neposredno glede na znesek zadevnega finančnega sredstva.

12. PREJETA ZAVAROVANJA IN POROŠTVA (13)

12.1 **Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev po zavarovanjih in poroštvih (13.1)**

79. Zastave in poroštva za kritje kreditov in drugih finančnih sredstev se sporočijo glede na vrsto zastav (hipotekarni krediti in drugi zavarovani krediti) ter glede na finančna poroštva. Krediti in druga finančna sredstva se razčlenijo po nasprotnih strankah.
80. V predlogi 13.1 se sporoči „najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva“. Vsota zneskov finančnega poroštva in/ali zavarovanja, prikazanih v ustreznih stolpcih predloge 13.1, ne sme presežati knjigovodske vrednosti zadevnega kredita.
81. Za poročanje kreditov in drugih finančnih sredstev glede na vrsto zastave se uporabijo naslednje opredelitve:
- (a) „stanovanjski“ krediti v okviru postavke „hipotekarni krediti [kredit, zavarovani z nepremičninami]“, vključujejo kredite, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, „poslovni“ krediti pa kredite, zavarovane z zastavo poslovnih nepremičnin; v obeh primerih v skladu z opredelitvijo iz CRR;
- (b) „denarna sredstva [izdani dolžniški instrumenti]“ v okviru postavke „drugi zavarovani krediti“, vključujejo: (a) vloge pri instituciji poročevalki, ki so bile zastavljene kot zavarovanje za kredit; (a) ali dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdala institucija poročevalka, zastavljene kot zavarovanje za kredit. „Drugo“ vključuje zastave drugih vrednostnih papirjev, ki jih je izdala katera koli tretja oseba, ali zastave drugih sredstev;
- (c) „prejeta finančna poroštva“ vključujejo pogodbe, v skladu s katerimi mora izdajatelj opraviti določena plačila, s katerimi se instituciji povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila ob dospelosti v skladu s prvotnimi ali spremenjenimi pogoji dolžniškega instrumenta.
82. Za kredite in druga finančna sredstva, ki imajo hkrati več kot eno vrsto zavarovanja ali poroštva, se „najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva“ razvrsti v skladu z njegovo kakovostjo, pri čemer se začne s tistim z najboljšo kakovostjo.

12.2 **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom v zadevnem obdobju [v posesti na datum poročanja] (13.2)**

83. Ta predloga vključuje knjigovodsko vrednost zavarovanja, ki je bilo pridobljeno od začetka do konca referenčnega obdobja ter ostane pripoznano v bilanci stanja na referenčni datum.

▼ **M7****12.3 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem [opredmetena sredstva], akumulirano (13.3)**

84. „Zasežena [opredmetena sredstva]“ pomenijo kumulativno knjigovodsko vrednost opredmetenih sredstev, pridobljenih tako, da se v posest pridobi zavarovanje, ki ostane pripoznano v bilanci stanja na referenčni datum, razen sredstev, razvrščenih kot „opredmetena osnovna sredstva“.

13. HIERARHIJA POŠTENE VREDNOSTI: FINANČNI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI (14)

85. Institucije sporočijo vrednost finančnih instrumentov, merjeno po pošteni vrednosti v skladu s hierarhijo iz MSRP 13, 72. člen.

86. „Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju“ vključuje dobičke ali izgube iz ponovnega merjenja instrumentov v zadevnem obdobju, ki na poročevalski datum še vedno obstajajo. Ti dobički in izgube se sporočijo taki, kot se vključijo v izkaz poslovnega izida, torej se sporočijo zneski pred davki.

87. „Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred davki“ vključuje znesek dobičkov ali izgub iz ponovnega merjenja instrumentov, akumuliran od začetnega pripoznanja do referenčnega datuma.

14. ODPRAVA PRIPOZNANJA IN FINANČNE OBVEZNOSTI, POVEZANE S PRENESENIMI FINANČNIMI SREDSTVI (15)

88. Predloga 15 vključuje informacije o prenesenih finančnih sredstvih, ki delno ali v celoti niso primerna za odpravo pripoznanja, ter finančna sredstva, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja.

89. S tem povezane obveznosti se sporočijo v skladu s portfeljem, v katerem so bila zadevna prenesena finančna sredstva vključena na strani sredstev, in ne v skladu s portfeljem, v katerem so bila vključena na strani obveznosti.

90. Stolpec „Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene“ vključuje knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, ki so bila pripoznana za računovodske namene, vendar je bilo njihovo pripoznanje odpravljeno za bonitetne namene, ker jih institucija obravnava kot pozicije v listinjenju za kapitalske namene v skladu s členom 109 CRR, saj je prišlo do prenosa pomembnega kreditnega tveganja v skladu s členoma 243 in 244 CRR.

91. „Pogodbe o začasni prodaji“ („repo posli“) so posli, v katerih institucija prejme denarna sredstva v zameno za finančna sredstva, prodana po dani ceni, pri čemer se zaveže, da bo ponovno kupila ista (ali enaka) sredstva po fiksni ceni na dogovorjen datum v prihodnosti. Posli, ki vključujejo začasen prenos zlata v zameno za zavarovanje z denarnimi sredstvi, se prav tako štejejo za „pogodbe o začasni prodaji“ („repo posle“). Zneski, ki jih prejme institucija v zameno za finančna sredstva, prenesena na tretjo osebo („začasni pridobitelj“), se razvrstijo pod „pogodbe o začasni prodaji“, kadar pri tem obstaja obveznost povratnosti posla in ne le možnost takšne povratnosti. Pogodbe o začasni prodaji vključujejo tudi posle, podobne repo poslom, ki lahko vključujejo:

(a) zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki posojanja vrednostnih papirjev v zameno za zavarovanje z denarnimi sredstvi;

(b) zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki dogovora o prodaji/povratnem odkupu.

▼ **M7**

92. „Pogodbe o začasni prodaji“ („repo posli“) in „kreditni z začasnimi odkupom“ („povratni repo posli“) vključujejo denarna sredstva, ki jih je prejela ali posodila institucija.

93. Če je za prenesena finančna sredstva odpravljeno pripoznanje, institucije v poslu listinjenja navedejo dobiček (ali izgubo), ustvarjen na podlagi postavke v izkazu poslovnega izida, ki ustreza „računovodskim portfeljem“, v katere so bila finančna sredstva vključena pred njihovo odpravo pripoznanja.

15. RAZČLENITEV IZBRANIH POSTAVK IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA (16)

94. Za izbrane postavke izkaza poslovnega izida se sporočijo dodatne razčlenitve dobičkov (ali prihodkov) in izgub (ali odhodkov).

15.1 **Prihodki in odhodki iz naslova obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke (16.1)**

95. Obresti se razčlenijo na prihodke iz naslova obresti od finančnih in drugih sredstev ter finančnih obveznosti z negativno efektivno obrestno mero ter na odhodke iz naslova obresti od finančnih in drugih obveznosti ter finančnih sredstev z negativno efektivno obrestno mero. Prihodki iz naslova obresti od finančnih sredstev in finančnih obveznosti z negativno efektivno obrestno mero vključujejo prihodke iz naslova obresti od izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje, dolžniških vrednostnih papirjev, posojil in drugih finančnih sredstev, kot tudi od vlog, izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in drugih finančnih obveznosti z negativno efektivno obrestno mero. Odhodki iz naslova obresti od finančnih obveznosti in finančnih sredstev z negativno efektivno obrestno mero vključujejo odhodke iz naslova obresti od izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje, vlog, izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in drugih finančnih obveznosti, kot tudi od dolžniških vrednostnih papirjev ter posojil in drugih sredstev z negativno efektivno obrestno mero. Za namene predloge 16.1 se kratke pozicije upoštevajo v drugih finančnih obveznostih. Upoštevajo se vsi instrumenti v različnih portfeljih, razen instrumentov, vključenih v postavko „izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem“, ki se ne uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

96. Obresti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje vključujejo zneske v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti v posesti za trgovanje, ki se štejejo za „ekonomska varovanja“, ki so vključena kot prihodki ali odhodki iz naslova obresti, da se popravijo prihodki in odhodki iz naslova pred tveganjem varovanih finančnih instrumentov z ekonomskega, ne pa z računovodskega vidika.

15.2 **Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.2)**

97. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se razčlenijo po vrsti finančnega instrumenta in po računovodskem portfelju. Za vsako postavko se sporoči neto realizirani dobiček ali izguba iz posla, za katerega je bilo odpravljeno pripoznanje. Neto

▼ **M7**

znesek pomeni razliko med realiziranimi dobički in realiziranimi izgubami. Dobički in izgube iz finančnih instrumentov, razvrščenih kot trgovalni v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se ne poročajo v tej predlogi ne glede na pravila vrednotenja, ki si uporabljajo za te instrumente.

15.3 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po instrumentih (16.3)

98. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje se razčlenijo glede na vrsto instrumenta, pri čemer je vsaka postavka razčlenitve neto realizirani in nerealizirani znesek (dobički minus izgube) finančnega instrumenta. Dobički in izgube iz trgovanja s tujimi valutami na promptnem trgu, razen menjave tujih bankovcev in kovancev, se morajo vključiti kot dobički in izgube iz trgovanja. Dobički in izgube iz trgovanja s plemenitimi kovinami se ne smejo vključiti v dobičke in izgube iz trgovanja, saj plemenite kovine niso finančni instrumenti.

15.4 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje po tveganju (16.4)

99. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in finančnih obveznosti v posesti za trgovanje se prav tako razčlenijo glede na vrsto tveganja, pri čemer je vsaka postavka razčlenitve neto realizirani in nerealizirani znesek (dobički minus izgube) osnovnega tveganja (obrestna mera, lastniški kapital, tuja valuta, kredit, blago in drugo), povezanega z izpostavljenostjo, vključno z zadevnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Dobički in izgube iz naslova tečajnih razlik se vključijo v postavko, v katero so vključeni preostali dobički in izgube, nastali na podlagi pretvorjenega instrumenta. Dobički in izgube iz naslova sredstev in obveznosti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, se vključijo na naslednji način:

- (a) obrestni instrumenti: vključuje trgovanje s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, vlogami in dolžniškimi vrednostnimi papirji (v posesti ali izdanimi);
- (b) lastniški instrumenti: vključuje trgovanje z delnicami, kvotami KNPVP in drugimi lastniškimi instrumenti;
- (c) trgovanje v tuji valuti: vključuje izključno trgovanje v tujih valutah;
- (d) instrumenti kreditnega tveganja: vključuje trgovanje s kreditnimi zapisi;
- (e) izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom: ta postavka vključuje le izvedene finančne instrumente, ker se blago, namenjeno trgovanju, sporoča pod postavko „druga sredstva“, in ne pod postavko „finančna sredstva v posesti za trgovanje“;
- (f) drugo: vključuje trgovanje s finančnimi instrumenti, ki jih ni mogoče razvrstiti v druge razčlenitve.

▼ **M7****15.5 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.5)**

100. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se razčlenijo po vrsti instrumenta. Institucije sporočijo neto realizirani in nerealizirani znesek ter znesek spremembe poštene vrednosti v zadevnem obdobju zaradi sprememb kreditnega tveganja (lastnega kreditnega tveganja kreditodjemalca ali izdajatelja).

15.6 Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem (16.6)

101. Dobički in izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem se razčlenijo po vrsti obračunavanja varovanja pred tveganjem: varovanje poštene vrednosti pred tveganjem, varovanje denarnega toka in varovanje neto naložb v poslovanje v tujini. Dobički in izgube v zvezi z varovanjem poštene vrednosti pred tveganjem se razčlenijo na instrument varovanja in na pred tveganjem varovano postavko.

15.7 Oslabitev finančnih in nefinančnih sredstev (16.7)

102. „Povečanja“ se sporočijo, kadar za računovodski portfelj ali glavno kategorijo sredstev ocena oslabilave v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto odhodkov. „Razveljavitve“ se sporočijo, kadar za računovodski portfelj ali glavno kategorijo sredstev ocena oslabilave v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto prihodkov.

16. USKLADITEV MED RAČUNOVODSKIM OBSEGOM KONSOLIDACIJE IN OBSEGOM KONSOLIDACIJE V SKLADU S CRR (17)

103. „Računovodski obseg konsolidacije“ vključuje knjigovodsko vrednost sredstev, obveznosti in lastniškega kapitala ter nominalne zneske zunajbilančnih izpostavljenosti, ki se izračunajo z uporabo računovodskega obsega konsolidacije, kar pomeni, da se v konsolidacijo vključijo zavarovalnice in nefinančne družbe.

104. V tej predlogi postavka „naložbe v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb“ ne vključuje odvisnih družb, ker so pri računovodskem obsegu konsolidacije vse odvisne družbe polno konsolidirane.

105. „Sredstva na podlagi pozavarovalnih in zavarovalnih pogodb“ vključujejo sredstva v okviru cediranega pozavarovanja ter, če obstajajo, sredstva v zvezi z izdanimi zavarovalnimi in pozavarovalnimi pogodbami.

106. „Obveznosti na podlagi zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb“ vključujejo obveznosti na podlagi izdanih zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb.

17. GEOGRAFSKA RAZČLENITEV (20)

107. Predloga 20 se izpolni, če institucija preseže prag iz člena 5.1(a)(iv). Pri geografski razčlenitvi po lokaciji dejavnosti v predlogah 20.1 do 20.3 gre za razlikovanje med „domaćimi dejavnostmi“ in „nedomaćimi dejavnostmi“. „Lokacija“ pomeni državo registracije pravnega subjekta, ki je pripoznal ustrezno sredstvo ali obveznost; pri podružnicah pomeni državo njihovega sedeža. V ta namen „domaće“ dejavnosti vključujejo dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri je institucija.

▼ **M7**

108. Predloge 20.4 do 20.7 vsebujejo informacije „po državah“ na podlagi sedeža neposredne nasprotne stranke. Predložena razčlenitev vključuje izpostavljenosti ali obveznosti v zvezi z rezidenti v vsaki tuji državi, v kateri ima institucija izpostavljenosti. Izpostavljenosti ali obveznosti pri nadnacionalnih organizacijah se ne dodelijo državi sedeža institucije, ampak geografskemu področju „druge države“.
109. V predlogi 20.4 se „bruto knjigovodska vrednost“ za dolžniške instrumente sporoči v skladu z odstavkom 45 dela 2. Za izvedene finančne instrumente in lastniške instrumente je znesek, ki ga je treba sporočiti, knjigovodska vrednost. „Od tega: nedonosni“ krediti in druga finančna sredstva se poročajo, kot je opredeljeno v odstavkih 145 do 157 te priloge. Restrukturiranje dolgov vključuje vse „dolžniške“ pogodbe za namene predloge 19, ki so predmet ukrepov prestrukturiranja, kot so opredeljeni v odstavkih 163 do 179 te priloge. Predloga 20.7 se sporoči z razvrstitvijo po oznakah NACE, in sicer „po državah“. Oznake NACE se sporočijo na podlagi prve ravni razčlenjevanja (po „področjih“).
18. **OPREDMETENA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA: SREDSTVA, KI SO PREDMET POSLOVNEGA NAJEMA (21)**
110. Za namene izračuna praga iz člena 9(e) se opredmetena sredstva, ki jih je institucija (najemodajalec) dala v najem tretjim osebam na podlagi sporazumov, ki se v skladu z ustreznim računovodskim okvirom štejejo za poslovne najeme, delijo s celotnimi opredmetenimi sredstvi.
111. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP se sredstva, ki jih je institucija (najemodajalec) dala v najem tretjim osebam v okviru poslovnih najemov, sporočijo razčlenjena po načinu merjenja.
19. **UPRAVLJANJE PREMOŽENJA, SKRBNISTVO IN DRUGE STORITVE (22)**
112. Za namene izračuna praga iz člena 9(f) je znesek „neto prihodka iz naslova provizij in opravnin“ absolutna vrednost razlike med „prihodkom iz naslova provizij in opravnin“ ter „odhodkom iz naslova provizij in opravnin“. Za enake namene je znesek „neto obresti“ absolutna vrednost razlike med „prihodki iz naslova obresti“ in „odhodki iz naslova obresti“.
- 19.1 **Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin po dejavnosti (22.1)**
113. Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin se sporočijo po vrsti dejavnosti. V skladu z MSRP ali združljivimi nacionalnimi GAAP ta predloga vključuje prihodke in odhodke iz naslova provizij in opravnin, razen:
- (a) zneskov, upoštevanih pri izračunu efektivnih obresti finančnih instrumentov [MSRP 7, 20.(c) člen]; in
- (b) zneskov, ki izhajajo iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida [MSRP 7, 20.(c).(i) člen].
114. Stroški posla, ki se lahko neposredno pripišejo pridobitvi ali izdaji finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se ne vključijo; ti stroški so del začetne vrednosti pridobitve/izdaje teh instrumentov in se amortizirajo v dobiček ali izgubo do svoje preostale zapadlosti z uporabo efektivne obrestne mere [glej MRS 39, 43. člen].

▼ M7

115. Stroški posla, ki se lahko neposredno pripišejo pridobitvi ali izdaji finančnih instrumentov, ki so merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se vključijo kot del postavke „dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto“ ali postavke „dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto“. Ti stroški niso del začetne vrednosti pridobitve ali izdaje teh instrumentov in se takoj pripoznajo v dobičku ali izgubi.
116. Institucije sporočijo prihodke in odhodke iz naslova provizij in opravnin v skladu z naslednjimi merili:
- (a) „vrednostni papirji. Izdaje“ vključujejo provizije in opravnine, prejete za sodelovanje pri uvedbi ali izdaji vrednostnih papirjev, ki ne izvirajo iz institucije ali jih ni izdala institucija;
 - (b) „vrednostni papirji. Naročila za prenos“ vključujejo provizije in opravnine, ustvarjene s sprejemanjem, prenosom in izvrševanjem naročil za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev v imenu strank;
 - (c) „vrednostni papirji. Drugo“ vključuje provizije in opravnine, ki jih institucija ustvari z opravljanjem drugih storitev v zvezi z vrednostnimi papirji, ki ne izvirajo iz institucije ali jih ni izdala institucija;
 - (d) „kliring in poravnava“ vključuje prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih je ustvarila institucija (so bile zaračunane instituciji) v okviru sodelovanja pri instrumentih v zvezi z nasprotno stranko, kliringom in poravnavo;
 - (e) „upravljanje premoženja“, „skrbništvo“, „osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbene podjeme“, „fiduciarni posli“ ter „plačilne storitve“ vključujejo prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih je ustvarila institucija (so bile zaračunane instituciji) pri opravljanju teh storitev;
 - (f) „strukturirani finančni instrumenti“ vključujejo provizije in opravnine, prejete za sodelovanje pri uvedbi ali izdaji finančnih instrumentov, razen vrednostnih papirjev, ki izvirajo iz institucije ali jih je izdala institucija;
 - (g) „servisiranje dejavnosti listinjenja“ na strani prihodkov vključuje prihodke iz naslova provizij in opravnin, ki jih institucija ustvari z opravljanjem storitev servisiranja kreditov, na strani odhodkov pa odhodke iz naslova provizij in opravnin, ki so jih instituciji zaračunali ponudniki storitev kreditiranja;
 - (h) „prevzete obveznosti iz kreditov“ in „dana finančna poroštva“ vključujejo znesek, ki je bil pripoznan kot prihodek v zadevnem obdobju ter zajema odplačilo provizij in opravnin za navedene dejavnosti, ki so bile prvotno pripoznane kot „druge finančne obveznosti“;
 - (i) „prejete obveze iz kreditov“ in „prejeta finančna poroštva“ vključujejo odhodek iz naslova provizij in opravnin, ki ga je institucija pripoznala kot posledico zahteve nasprotne stranke, ki je prevzela obveznost iz kreditov ali dala finančno poroštvo;

▼ **M7**

- (j) „drugo“ vključuje preostale prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih je ustvarila institucija (so bile zaračunane instituciji), kot so prihodki (odhodki), ki izhajajo iz „drugih obveznosti“, storitev v zvezi s tujo valuto (kot je zamenjava tujih bankovcev ali kovancev) ali opravljanja (sprejemanja) drugih vrst svetovanj in storitev na podlagi plačila.

19.2 Sredstva, vključena v opravljene storitve (22.2)

117. Poslovanje v zvezi z upravljanjem premoženja, funkcijami skrbništva in drugimi storitvami, ki jih opravi institucija, se sporoča na podlagi naslednjih opredelitev:

- (a) „upravljanje premoženja“ pomeni sredstva, ki pripadajo neposredno strankam, za katere institucija izvaja upravljanje. „Upravljanje premoženja“ se sporoča po vrsti stranke: kolektivni naložbeni podjemi, pokojninski skladi, portfelji strank, ki se upravljajo na podlagi diskrecijske odločitve, in drugi naložbeni nosilci;
- (b) „skrbniška sredstva“ pomenijo storitve hrambe in administrativne storitve v zvezi s finančnimi instrumenti za račun strank, ki jih opravlja institucija, ter storitve, povezane s skrbništvom, kot je upravljanje denarnih sredstev in zavarovanj. „Skrbniška sredstva“ se sporočajo po vrsti stranke, za katero ima institucija sredstva, pri čemer se razlikuje med kolektivnimi naložbenimi podjemi in drugimi; postavka „od tega: zaupano drugim subjektom“ pomeni znesek sredstev, vključenih v skrbniška sredstva, za katera je institucija zagotovila učinkovito skrbništvo drugim subjektom;
- (c) „osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe“ pomenijo administrativne storitve, ki jih institucija opravlja za kolektivne naložbene podjeme. Te med drugim vključujejo storitve osebe, pristojne za prenos, pripravo računovodskih dokumentov, pripravo prospektov, finančnih poročil in vseh drugih dokumentov za investitorje, izvajanje korespondence z razdelitvijo finančnih poročil in vseh drugih dokumentov za investitorje, izvajanje izdaj in odkupov, vodenje evidence investitorjev ter izračunavanje neto vrednosti sredstev;
- (d) „fiduciarni posli“ pomenijo dejavnosti, pri katerih institucija deluje v svojem imenu, vendar za račun in na tveganje svojih strank. Pri fiduciranih poslih institucija pogosto opravlja storitve, kot so storitve upravljanja skrbniških sredstev za strukturirane subjekte ali upravljanje portfeljev po lastni presoji. Vsi fiduciarni posli se sporočijo izključno v tej postavki, ne glede na to, ali institucija dodatno zagotavlja še druge storitve;
- (e) „plačilne storitve“ pomenijo izterjavo plačil v imenu stranke na podlagi dolžniških instrumentov, ki niso pripoznana v bilanci stanja institucije in iz nje ne izvirajo;
- (f) „viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo“ pomenijo produkte, ki jih izdajo subjekti zunaj skupine in jih institucija razdeli svojim trenutnim strankam. Ta postavka se sporoča po vrsti produkta;

▼ **M7**

(g) „znesek sredstev, vključenih v opravljene storitve“ pomeni znesek sredstev, v zvezi s katerimi institucija deluje, pri čemer se uporabi poštena vrednost. Če poštena vrednost ni na voljo, se lahko uporabijo druge osnove za merjenje, vključno z nominalno vrednostjo. Kadar institucija opravlja storitve za subjekte, kot so kolektivni naložbeni podjemi in pokojninski skladi, se lahko zadevna sredstva prikažejo po vrednosti, po kateri ti subjekti sporočajo sredstva v svoji bilanci stanja. Sporočeni zneski po potrebi vključujejo obračunane obresti.

20. **DELEŽI V NEKONSOLIDIRANIH STRUKTURIRANIH SUBJEKTIH (30)**

118. „Izkoriščena likvidnostna podpora“ pomeni vsoto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih nekonsolidiranim strukturiranim subjektom, in knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev v posesti, ki so jih izdali nekonsolidirani strukturirani subjekti.

21. **POVEZANE STRANKE (31)**

119. Institucije sporočijo zneske in/ali posle v zvezi z bilančnimi in zunaj-bilančnimi izpostavljenostmi, kadar je nasprotna stranka povezana stranka.

120. Posli znotraj skupine in nepravilni zneski znotraj skupine se izključijo. Institucije pod postavko „odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini“ vključijo stanja in posle z odvisnimi družbami, ki niso bili izključene, ker odvisne družbe niso polno konsolidirane z bonitetnim obsegom konsolidacije ali ker so v skladu s členom 19 CRR odvisne družbe zaradi nepomembnosti izključene iz obsega bonitetne konsolidacije ali ker v primeru institucij, ki so del večje skupine, odvisne družbe spadajo pod končni obvladujoči subjekt, in ne pod institucijo. Pod postavko „pridružene družbe in skupni podvigi“ pa institucije vključijo deleže stanj in poslov s skupnimi podvigi in pridruženimi družbami skupine, ki ji pripada subjekt, in sicer deleže, ki niso bili izključeni z uporabo metode sorazmerne konsolidacije ali kapitalske metode.

21.1 **Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev (31.1)**

121. Kot „prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze“ se poroča znesek, ki je vsota „nominalnega“ zneska prejetih obvez iz kreditov, „najvišjega zavarovanja/finančnega porošstva, ki se lahko upošteva“ kot prejeto finančno poroštvo, in „nominalnega“ zneska drugih prejetih obvez.

21.2 **Povezane stranke: ustvarjeni odhodki in prihodki (31.2)**

122. „Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev“ vključujejo vse dobičke in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki se ustvarijo v poslih s povezanimi strankami. Ta postavka vključuje dobičke in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki so bili ustvarjeni v poslih s povezanimi strankami ter so del naslednjih vrstičnih postavk „izkaza poslovnega izida“:

(a) „dobički ali izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb“;

(b) „dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva v posesti za prodajo“;

▼ **M7**

- (c) „dobički ali izgube iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih med sredstva v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje“, in
- (d) „dobički ali izgube po davku iz ustavljenega poslovanja“.

22. STRUKTURA SKUPINE (40)

123. Institucije predložijo natančne informacije o odvisnih družbah, skupnih podvigih in pridruženih družbah na datum poročanja. Sporočijo se vse odvisne družbe, ne glede na dejavnost, ki jo opravljajo. Vrednostni papirji, razvrščeni kot „finančna sredstva v posesti za trgovanje“, „finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“, „za prodajo razpoložljiva finančna sredstva“ in lastne delnice, tj. delnice same institucije poročevalke, ki jih ima ta v lasti, se izključijo iz obsega te predloge.

22.1 Struktura skupine: „po subjektih“ (40.1)

124. Naslednje informacije se sporočijo „po subjektih“:

- (a) „koda LEI“ pomeni kodo LEI podjetja, v katero se vlaga;
- (b) „koda subjekta“ pomeni identifikacijsko kodo podjetja, v katero se vlaga. Koda subjekta je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi 40.1;
- (c) „ime subjekta“ pomeni ime podjetja, v katero se vlaga;
- (d) „vstopni datum“ pomeni datum, na katerega je podjetje, v katero se vlaga, vstopilo v „obseg skupine“;
- (e) „delniški kapital“ pomeni celoten znesek kapitala, ki ga izda podjetje, v katero se vlaga, na referenčni datum;
- (f) „lastniški kapital podjetja, v katero se vlaga“, „bilančna vsota podjetja, v katero se vlaga“ in „dobiček (ali izguba) podjetja, v katero se vlaga“ vključujejo zneske navedenih postavk iz zadnjih računovodskih izkazov podjetja, v katero se vlaga;
- (g) „sedež podjetja, v katero se vlaga“ pomeni državo sedeža podjetja, v katero se vlaga;
- (h) „sektor podjetja, v katero se vlaga“ pomeni sektor nasprotne stranke v skladu z odstavkom 35 dela 1;
- (i) „oznaka NACE“ se določi na podlagi glavne dejavnosti podjetja, v katero se vlaga. Za nefinančne družbe se oznake NACE sporočijo na podlagi prve ravni razčlenjevanja (po „področjih“), za finančne družbe pa se oznake NACE sporočijo s podrobnostmi na dveh ravneh (po „oddelkih“);
- (j) „akumulirani lastniški delež (%)“ pomeni delež lastniških instrumentov, ki jih ima institucija v lasti na referenčni datum;

▼ **M7**

- (k) „glasovalne pravice (%)“ pomenijo delež glasovalnih pravic v zvezi z lastniškimi instrumenti, ki jih ima institucija v lasti na referenčni datum;
- (l) „struktura skupine [razmerje]“ pomeni razmerje med obvladujočim subjektom in podjetjem, v katero se vlaga (odvisno družbo, skupnim podvigom ali pridruženo družbo);
- (m) „računovodska obravnava [računovodska skupina]“ pomeni računovodsko obravnavo z računovodskim obsegom konsolidacije (polna konsolidacija, sorazmerna konsolidacija, kapitalna metoda ali drugo);
- (n) „računovodska obravnava [skupina v skladu s CRR]“ pomeni računovodsko obravnavo z obsegom konsolidacije v skladu s CRR (polna konsolidacija, sorazmerna konsolidacija, kapitalna metoda ali drugo);
- (o) „knjigovodska vrednost“ pomeni zneske, sporočene v okviru bilance stanja institucije za podjetja, v katera se vlaga, ki niso niti polno niti sorazmerno konsolidirana;
- (p) „strošek pridobitve“ pomeni znesek, ki ga plačajo investitorji;
- (q) „dobro ime, povezano s podjetjem, v katero se vlaga“ pomeni znesek dobrega imena, sporočen v okviru konsolidirane bilance stanja institucije za podjetje, v katero se vlaga, pod postavko „dobro ime“ ali „naložbe v kapital odvisnih družb, skupnih podvigov in pridruženih družb“;
- (r) „poštena vrednost naložb, za katere so objavljene cene“ pomeni ceno na referenčni datum; predloži se le, če instrumenti kotirajo na borzi.

22.2 Struktura skupine: „po instrumentih“ (40.2)

125. „Po instrumentih“ se sporočijo naslednje informacije:

- (a) „koda vrednostnega papirja“ pomeni kodo ISIN za vrednostni papir. Če vrednostni papirji nimajo dodeljene kode ISIN, vključuje drugo kodo, ki enoznačno označuje vrednostni papir. „Koda vrednostnega papirja“ in „koda holdinga“ tvorita identifikator vrstice in sta skupaj enoznačni za vsako vrstico v predlogi 40.2;
- (b) „koda holdinga“ pomeni identifikacijsko kodo subjekta znotraj skupine, ki ima v lasti naložbo;
- (c) „koda subjekta“, „akumulirani lastniški delež (%)“, „knjigovodska vrednost“ in „strošek pridobitve“ so opredeljeni zgoraj. Zneski ustrezajo vrednostnemu papirju, ki ga ima v lasti zadevni holding.

23. POŠTENA VREDNOST (41)**23.1 Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti (41.1)**

126. V tej predlogi se sporočijo informacije o poštenu vrednosti finančnih instrumentov, merjeni po odplačni vrednosti z uporabo hierarhije iz MSRP 7, 27A. člen.

▼ **M7****23.2 Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti (41.2)**

127. V tej predlogi se sporočijo informacije o uporabi možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti za finančna sredstva in obveznosti, označene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. „Hibridne pogodbe“ vključujejo knjigovodsko vrednost hibridnih finančnih instrumentov, ki se kot celota razvrstijo v navedene računovodske portfelje, tj. vključujejo neločene hibridne instrumente kot celoto.

23.3 Hibridni finančni instrumenti, ki niso označeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (41.3)

128. V tej predlogi se sporočijo informacije o hibridnih finančnih instrumentih, razen o hibridnih pogodbah, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida pod „možnostjo vrednotenja po pošteni vrednosti“, ki se sporočijo v predlogi 41.2.

129. Postavka „v posesti za trgovanje“ vključuje knjigovodsko vrednost hibridnih finančnih instrumentov, ki se kot celota razvrstijo med „finančna sredstva v posesti za trgovanje“ ali „finančne obveznosti v posesti za trgovanje“, tj. vključuje neločene hibridne instrumente kot celoto.

130. Druge vrstice vključujejo knjigovodsko vrednost gostiteljskih pogodb, ki so bile ločene od vgrajenih izvedenih finančnih instrumentov v skladu z ustreznim računovodskim okvirom. Knjigovodske vrednosti vgrajenih izvedenih finančnih instrumentov, ločenih od teh gostiteljskih pogodb v skladu z ustreznim računovodskim okvirom, se sporočijo v predlogah 10 in 11.

24. OPREDMETENA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA: KNJIGOVODSKA VREDNOST PO NAČINU MERJENJA (42)

131. „Opredmetena osnovna sredstva“, „naložbene nepremičnine“ ter „druga neopredmetena sredstva“ se poročajo po merilih, uporabljenih pri njihovem merjenju.

132. „Druga neopredmetena sredstva“ vključujejo vsa druga neopredmetena sredstva, razen dobrega imena.

25. REZERVACIJE (43)

133. Ta predloga vključuje uskladitev knjigovodske vrednosti postavke „rezervacije“ na začetku in koncu zadevnega obdobja glede na naravo gibanj.

26. PROGRAMI Z DOLOČENIMI ZASLUŽKI IN ZASLUŽKI ZAPOSLENCEV (44)

134. Te predloge vključujejo zbrane informacije o vseh programih z določenimi zaslužki, ki jih izvaja institucija. Če se izvaja več kot en program z določenimi zaslužki, se sporoči zbirni znesek vseh programov.

26.1 Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki (44.1)

135. Postavka „sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki“ prikazuje uskladitev akumulirane sedanje vrednosti vseh neto obveznosti (sredstev) za določene zaslužke ter pravice do povračila [MRS 19, 140.(a) in (b) člen].

▼ **M7**

136. Postavka „neto sredstva za določene zasluzke“ vključuje v primeru presežka zneske presežka, ki se pripoznajo v bilanci stanja, ker nanje ne vplivajo omejitve iz MRS 19, 63. člen. Znesek te postavke in znesek, pripoznan v pojasnjevalni postavki „poštena vrednost katere koli pravice do poplačila, pripoznane kot sredstvo“, sta vključena v postavko „druga sredstva“ bilance stanja.

26.2 Gibanja obveznosti za določene zasluzke (44.2)

137. Postavka „gibanja obveznosti za določene zasluzke“ prikazuje usklajevanje začetnih in končnih stanj akumulirane sedanje vrednosti vseh obveznosti za določene zasluzke, ki jih ima institucija. Učinki različnih elementov iz MRS 19, 141. člen, v zadevnem obdobju se prikazuje ločeno.
138. Znesek „končnega stanja [sedanja vrednost]“ v predlogi za gibanja pri obveznostih za določene zasluzke je enak „sedanji vrednosti obveznosti za določene zasluzke“.

26.3 Pojasnjevalne postavke [povezane z odhodki za zaposlene] (44.3)

139. Za poročanje pojasnjevalnih postavk, povezanih z odhodki za zaposlene, se uporabijo naslednje opredelitve:
- (a) „pokojinine in podobni odhodki“ vključujejo znesek, pripoznan v zadevnem obdobju kot odhodek za zaposlene za katere koli pozaposlitvene obveznosti (programe z določenimi prispevki in programe z določenimi zasluzki) ter prispevke v sklade socialne varnosti;
 - (b) „plačila na podlagi delnic“ vključujejo znesek, pripoznan v zadevnem obdobju kot odhodki za zaposlene za plačila na podlagi delnic.

27. RAZČLENITEV IZBRANIH POSTAVK IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA (45)**27.1 Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva v posesti za prodajo (45.2)**

140. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva v posesti za prodajo, se razčlenijo po vrsti sredstva; vsaka vrstična postavka vključuje dobiček ali izgubo v zvezi s sredstvom (kot je nepremičnina, programska oprema, strojna oprema, zlato ali naložba), za katerega je bilo odpravljeno pripoznanje. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ta predloga zajema dobičke ali izgube ob odpravi pripoznanja vseh nefinančnih sredstev.

27.2 Drugi poslovni prihodki in odhodki (45.3)

141. Drugi poslovni prihodki in odhodki se razčlenijo po naslednjih postavkah: prilagoditve poštene vrednosti za opredmetena sredstva, merjene z uporabo modela poštene vrednosti; prihodek od najemnin in neposredni poslovni odhodki iz naložbenih nepremičnin; prihodki in odhodki iz poslovnih najemov, ki niso naložbene nepremičnine, ter preostali poslovni prihodki in odhodki.

▼ M7

142. Postavka „poslovni najemi, ki niso naložbene nepremičnine“ vključuje v stolpcu „prihodki“ prejete donose, v stolpcu „odhodki“ pa stroške, ki jih je imela institucija kot najemodajalec v okviru svojih dejavnosti poslovnega najema, razen dejavnosti, ki vključujejo sredstva, razvrščena kot naložbene nepremičnine. Stroški institucije kot najemnika se vključijo pod postavko „drugi administrativni odhodki“.

143. Dobički ali izgube iz ponovnega merjenja deležev plemenitih kovin in drugih vrst blaga, merjenih po pošteni vrednosti in z odštetimi stroški prodaje, se sporočijo v postavkah, vključenih v postavko „drugi poslovni prihodki. Drugo“ ali „drugi poslovni odhodki. Drugo“.

28. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA (46)

144. Izkaz sprememb lastniškega kapitala razkriva uskladitev med knjigovodsko vrednostjo na začetku obdobja (začetno stanje) in na koncu obdobja (končno stanje) za vsako sestavino lastniškega kapitala.

29. NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (18)

145. Za namene predloge 18 so nedonosne izpostavljenosti tiste, ki izpolnjujejo katero koli od naslednjih meril:

(a) pomembne izpostavljenosti, pri katerih prihaja do zamude pri odplačevanju več kot 90 dni;

(b) za dolžnika se ocenjuje, da je malo verjetno, da bo v celoti poplačal svoje kreditne obveznosti brez unovčenja zavarovanja s premoženjem, ne glede na obstoj katerega koli zapadlega zneska ali število dni zamude pri odplačevanju.

146. Navedena razvrstitev kot nedonosne izpostavljenosti se uporablja ne glede na to, ali je izpostavljenost razvrščena kot neplačana za regulativne namene v skladu s členom 178 CRR ali kot oslABLJENA za računovodske namene v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.

147. Izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ugotovilo, da so oslABLJENE, se vedno štejejo za nedonosne izpostavljenosti. Izpostavljenosti s „skupinskimi popravki vrednosti za nastale izgube, ki niso bile poročane,“ iz odstavka 38 te priloge se ne štejejo za nedonosne izpostavljenosti, razen če izpolnjujejo merila, v skladu s katerimi se lahko štejejo za nedonosne izpostavljenosti.

148. Izpostavljenosti se razvrstijo v celotnem znesku in brez upoštevanja obstoja kakršnega koli zavarovanja s premoženjem. Pomembnost se oceni v skladu s členom 178 CRR.

149. Za namene predloge 18 „izpostavljenosti“ vključujejo vse dolžniške instrumente (kredite in druga finančna sredstva, ki vključujejo tudi stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled ter dolžniške vrednostne papirje) in zunajbilančne izpostavljenosti, razen izpostavljenosti v posesti za trgovanje. Zunajbilančne izpostavljenosti so sestavljene iz naslednjih preklicnih in nepreklicnih postavk:

(a) prevzete obveznosti iz kreditov;

(b) dana finančna poroštva;

(c) druge prevzete obveznosti.

▼ M7

Izpostavljenosti vključujejo nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5.

V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se „netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti“ in „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“ poročajo v vrsticah za „dolžniške instrumente po odplačni vrednosti“. „Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ in „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala“ se poročajo v vrsticah za „dolžniške instrumente po pošteni vrednosti razen tistih v posesti za trgovanje“.

150. Za namene predloge 18 je izpostavljenost „zapadla“, kadar kateri koli znesek glavnice, obresti ali nadomestila na datum zapadlosti izpostavljenosti ni bil plačan.
151. Za namene predloge 18 „dolžnik“ pomeni dolžnika v smislu člena 178 CRR.
152. Prevzeta obveznost se šteje za nedonosno izpostavljenost v njenem nominalnem znesku, če v primeru črpanja ali druge uporabe privede do izpostavljenosti, ki predstavljajo tveganje, da ne bo prišlo do polnega poplačila brez unovčenja zavarovanja s premoženjem.
153. Dana finančna poročstva se štejejo za nedonosne izpostavljenosti v njihovem nominalnem znesku, kadar obstaja tveganje, da bo finančno poročstvo unovčila nasprotna stranka („zajamčena stranka“), med drugim zlasti, kadar osnovna zajamčena izpostavljenost izpolnjuje merila, da se šteje kot nedonosna, iz člena 145. Če zajamčena stranka zamuja s plačilom zneska, zapadlega po pogodbi o finančnem poročstvu, institucija poročevalka oceni, ali izhajajoča terjatev izpolnjuje merila za obravnavo kot nedonosna izpostavljenost.
154. Izpostavljenosti, ki se opredelijo kot nedonosne v skladu z odstavkom 145, se razvrstijo kot nedonosne na posamični podlagi („na ravni posla“) ali upoštevaje celotno izpostavljenost do določenega dolžnika („na ravni dolžnika“). Pri razvrstitvi nedonosnih izpostavljenosti na posamični podlagi oziroma izpostavljenosti na ravni določenega dolžnika se za različne tipe nedonosnih izpostavljenosti uporabijo naslednji pristopi razvrščanja:
- (a) za nedonosne izpostavljenosti, razvrščene kot neplačane v skladu s členom 178 CRR, se uporabi pristop razvrščanja iz člena 178;
 - (b) za izpostavljenosti, razvrščene kot nedonosne zaradi oslabitve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, se uporabijo merila za pripoznanje oslabitve iz veljavnega računovodskega okvira;
 - (c) za druge nedonosne izpostavljenosti, ki niso razvrščene kot neplačane ali oslabiljene, se uporabljajo določbe člena 178 CRR za neplačane izpostavljenosti.

▼ M7

155. Če ima institucija bilančne izpostavljenosti do dolžnika, ki so zapadle več kot 90 dni in bruto knjigovodska vrednost zapadlih izpostavljenosti predstavlja več kot 20 % bruto knjigovodske vrednosti vseh bilančnih izpostavljenosti do tega dolžnika, se vse bilančne in zunaj-bilančne izpostavljenosti do tega dolžnika štejejo za nedonosne. Če dolžnik pripada skupini, se oceni, ali je potrebno, da se kot nedonosne štejejo tudi izpostavljenosti do drugih subjektov v skupini, če se že ne štejejo za oslABLJENE ali neplačane v skladu s členom 178 CRR, razen pri izpostavljenostih, na katere vplivajo individualni spori, ki niso povezani s kapitalsko ustreznostjo nasprotne stranke.

156. Za izpostavljenosti se šteje, da niso več nedonosne, ko so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- (a) izpostavljenost izpolnjuje izstopna merila, ki jih institucija poročevalka uporablja za prenehanje razvrstitve izpostavljenosti kot oslABLJENE ali neplačane;
- (b) položaj dolžnika se je izboljšal v taki meri, da je verjetno polno poplačilo v skladu s prvotnimi ali po potrebi spremenjenimi pogoji;
- (c) dolžnik nima nobenega zneska z zamudo pri odplačevanju več kot 90 dni.

Izpostavljenost ostane razvrščena kot nedonosna, vse dokler navedeni pogoji niso izpolnjeni, tudi če že izpolnjuje uporabljena merila s strani institucije za prenehanje razvrstitve kot oslABLJENE izpostavljenosti in izpostavljenosti v neplačilu v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR.

Z razvrstitvijo nedonosnih izpostavljenosti kot nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5 se ne preneha njihova razvrstitve kot nedonosna izpostavljenost, saj so nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo zajeta v opredelitvi nedonosnih izpostavljenosti.

157. V primeru nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja ⁽¹⁾ se za navedene izpostavljenosti šteje, da niso več nedonosne, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- (a) za izpostavljenosti se ne šteje, da so oslABLJENE ali da je pri njih prišlo do neplačila;
- (b) od uporabe ukrepov restrukturiranja je preteklo eno leto;
- (c) po uporabi ukrepov restrukturiranja ni več nobenih zapadlih zneskov ali pomislekov v zvezi s polnim poplačilom izpostavljenosti v skladu s pogoji, ki veljajo za obdobje po restrukturiranju. Te pomisleke institucija ovrže na podlagi analize finančnega položaja dolžnika. Lahko se šteje, da ti pomisleki več ne obstajajo, če je dolžnik z rednimi plačili v skladu s pogoji za obdobje po restrukturiranju skupaj odplačal znesek, enak zapadlemu znesku pred restrukturiranjem (če so zapadli zneski obstajali) oziroma znesku, ki se je odpisal (če ni bilo zapadlih zneskov) v skladu z ukrepi restrukturiranja, oziroma če je dolžnik kako drugače dokazal sposobnost izpolnjevanja pogojev za obdobje po restrukturiranju.

⁽¹⁾ Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja se nanašajo na izpostavljenosti, navedene v odstavku 180.

▼ M7

Navedeni posebni izstopni pogoji se uporabljajo poleg meril, ki jih uporablja institucija poročevalka za oslABLJENE in neplačane izpostavljenosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR.

158. Zapadle izpostavljenosti se poročajo ločeno znotraj kategorij donosnih in nedonosnih izpostavljenosti v celotnem znesku. Donosne izpostavljenosti z zamudo pri odplačevanju z manj kot 90 dni se poročajo ločeno v celotnem znesku.
159. Nedonosne izpostavljenosti se poročajo razčlenjeno na časovne razrede zapadlosti. Izpostavljenosti, ki niso zapadle ali so zapadle 90 dni ali manj, vendar so kljub temu opredeljene kot nedonosne zaradi verjetnosti, da ne bodo poplačane v celoti, se poročajo v za to namenjenem stolpcu. Izpostavljenosti, ki predstavljajo tako zapadle zneske kot tudi zneske, ki verjetno ne bodo poplačani v celoti, se razporedijo v časovne razrede zapadlosti skladno s številom dni zamude pri odplačevanju.

Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled se poročajo v vrstici 070 ter v vrsticah 080 in 100 predloge 18.

Nedonosne izpostavljenosti, razvrščene kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5, se ne poročajo v predlogi 18.

160. Naslednje izpostavljenosti se opredelijo v ločenih stolpcih:
- (a) izpostavljenosti, ki se štejejo za oslABLJENE v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, razen če gre za izpostavljenosti z nastalimi izgubami, ki niso bile poročane;
- (b) izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR.
161. „Akumulirane oslABITVE“ in „akumulirane spremembe pošTENE vrednosti zaradi kreditnega tveganja“ se poročajo v skladu z odstavkom 46. „Akumulirane oslABITVE“ pomenijo zmanjšanje knjigovodske vrednosti izpostavljenosti, in sicer neposredno ali prek uporabe kontov popravka vrednosti. Poročane akumulirane oslABITVE nedonosnih izpostavljenosti ne vključujejo nastalih izgub, ki niso bile poročane. Nastale izgube, ki niso bile poročane, se poročajo v akumuliranih oslABITVAH donosnih izpostavljenosti. „Akumulirane spremembe pošTENE vrednosti zaradi kreditnega tveganja“ se poročajo za izpostavljenosti, označene po pošTENI vrednosti skozi poslovni izid, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.
162. Informacije o prejetem zavarovanju s premoženjem in prejetih finančnih porošTVAH za nedonosne izpostavljenosti se poročajo ločeno. Zneski, ki se poročajo za prejeta zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna porošTVA, se izračunajo v skladu z odstavki 79 do 82. Zato je zgornja meja vsote poročanih zneskov za zavarovanje s premoženjem in finančna porošTVA knjigovodska vrednost izpostavljenosti, na katero se ta zavarovanja nanašajo.

▼ M7

30. RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI (19)

163. Za namene predloge 19 so restrukturirane izpostavljenosti dolžniške pogodbe, v zvezi s katerimi so se uporabili ukrepi restrukturiranja. Ukrepi restrukturiranja so sestavljeni iz koncesij dolžniku, ki ima ali je na tem, da bo imel težave pri izpolnjevanju finančnih obveznosti („finančne težave“).

164. Za namene predloge 19 se koncesija nanaša na eno od naslednjih dejanj:

(a) spremembo prejšnjih pogojev pogodbe, za katere se šteje, da jih dolžnik ne bi mogel izpolniti zaradi finančnih težav („problematičen dolg“), kar bi privedlo do nezadostne sposobnosti odplačevanja dolga, ki ne bi bila odobrena, če dolžnik ne bi imel finančnih težav;

(b) popolno ali delno refinanciranje problematične kreditne pogodbe, ki ne bi bilo odobreno, če dolžnik ne bi imel finančnih težav.

Koncesija lahko povzroči izgubo za kreditodajalca.

165. Dokazi o koncesiji vključujejo naslednje:

(a) razliko med spremenjenimi pogodbenimi pogoji in prejšnjimi pogodbenimi pogoji v korist dolžnika;

(b) vključitev ugodnejših pogojev v spremenjeno pogodbo, kot bi jih v tistem trenutku od iste institucije lahko prejeli drugi dolžniki s podobnim profilom tveganja.

166. Izvajanje klavzul, ki po diskrecijski presoji omogočajo dolžniku spremembo pogojev pogodbe („vgrajene klavzule o restrukturiranju“), se obravnava kot koncesija, kadar institucija odobri izvajanje navedenih klavzul in sklene, da ima dolžnik finančne težave.

167. „Refinanciranje“ pomeni uporabo dolžniške pogodbe, s katero se zagotovi popolno ali delno poplačilo drugih dolžniških pogodb, katerih trenutni pogoji so takšni, da jih dolžnik ne more izpolnjevati.

168. Za namene predloge 19 pojem „dolžnik“ vključuje vse fizične osebe in pravne osebe v dolžnikovi skupini, ki spadajo v računovodski obseg konsolidacije.

169. Za namene predloge 19 pojem „dolg“ vključuje kredite in druga finančna sredstva (ki vključujejo tudi stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled), dolžniške vrednostne papirje ter preklicne in nepreklicne prevzete obveznosti iz kreditov, vendar izključuje izpostavljenosti v posesti za trgovanje. Pojem „dolg“ vključuje tudi nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5.

▼ M7

V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se „netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti“ in „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“ poročajo v vrsticah za „dolžniške instrumente po odplačni vrednosti“. „Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ in „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala“ se poročajo v vrsticah za „dolžniške instrumente po pošteni vrednosti razen tistih v posesti za trgovanje“.

170. Za namene predloge 19 ima pojem „izpostavljenost“ isti pomen kot pojem „dolg“ v odstavku 169.
171. Za namene predloge 19 pojem „institucija“ pomeni institucijo, ki je uporabila ukrepe prestrukturiranja.
172. Izpostavljenosti se štejejo za restrukturirane, kadar je bila odobrena koncesija, ne glede na to, ali je kateri koli znesek zapadel oziroma ali so izpostavljenosti razvrščene kot oslABLJENE v skladu z veljavnim računovodskim standardom ali kot neplačane v skladu s členom 178 CRR. Izpostavljenosti se ne obravnavajo kot restrukturirane, kadar dolžnik nima finančnih težav. Kljub temu se za ukrepe restrukturiranja šteje naslednje:
- (a) spremenjena pogodba, ki je bila pred spremembo razvrščena kot nedonosna oziroma bi bila razvrščena kot taka, če do te spremembe ne bi prišlo;
 - (b) sprememba pogodbe, ki vključuje popolni ali delni odpis dolga;
 - (c) institucija odobri izvršitev vgrajenih klavzul o restrukturiranju za dolžnika, ki je nedonosen oziroma bi se smatral kot nedonosen, če se te klavzule ne bi izvršile;
 - (d) dolžnik je hkrati ali blizu času odobritve dodatnega dolga s koncesijo odplačal glavnico ali obresti po drugi pogodbi z institucijo, ki je bila razvrščena kot nedonosna oziroma bi bila razvrščena kot nedonosna, če ne bi prišlo do tega refinanciranja.
173. Sprememba, ki vključuje poplačila, ki se izvedejo s priposestvanjem zavarovanja s premoženjem, se obravnava kot ukrep restrukturiranja, če taka sprememba predstavlja koncesijo.
174. Izpodbojna predpostavka, da je do restrukturiranja prišlo, obstaja v naslednjih okoliščinah:
- (a) spremenjena pogodba je bila v celoti ali delno zapadla z zamudo pri odplačevanju več kot 30 dni vsaj enkrat v treh mesecih pred njeno spremembo (ne da bi bila nedonosna) oziroma bi bila v celoti ali delno zapadla z zamudo pri odplačevanju več kot 30 dni, če ta pogodba ne bi bila spremenjena;
 - (b) dolžnik je hkrati ali blizu času odobritve dodatnega dolga s strani institucije odplačal glavnico ali obresti po drugi pogodbi z institucijo, ki je bila vsaj enkrat v treh mesecih pred njenim refinanciranjem v celoti ali delno zapadla z zamudo pri odplačevanju več kot 30 dni;

▼ M7

- (c) institucija odobri uporabo vgrajenih klavzul o restrukturiranju za dolžnike, ki zamujajo z odplačevanjem več kot 30 dni oziroma bi zamujali z odplačevanjem več kot 30 dni, če se navedene klavzule ne bi izvršile.
175. Finančne težave se ocenijo na ravni dolžnika, kot je opredeljen v odstavku 168. Kot restrukturirane izpostavljenosti se opredelijo samo izpostavljenosti, za katere so se uporabili ukrepi restrukturiranja.
176. Restrukturirane izpostavljenosti se vključijo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti ali kategorijo donosnih izpostavljenosti v skladu z odstavki 145 do 162 in 177 do 179. Razvrstitev med restrukturirane izpostavljenosti se preneha, ko so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:
- (a) restrukturirana izpostavljenost se šteje kot donosna, tudi če je bila prerazvrščena iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti po tem, ko je analiza finančnega položaja dolžnika pokazala, da ne izpolnjuje več pogojev za obravnavo kot nedonosna izpostavljenost;
- (b) od datuma, ko se je restrukturirana izpostavljenost začela šteti za donosno, je pretekla vsaj dveletna poskusna doba;
- (c) vsaj v polovici poskusne dobe so se izvajala redna odplačila, večja od nepomembnega skupnega zneska glavnice ali obresti;
- (d) nobena od izpostavljenosti do dolžnika na koncu poskusne dobe ni zapadla z zamudo pri odplačilu za več kot 30 dni.
177. Če pogoji iz odstavka 176 na koncu poskusne dobe niso izpolnjeni, se izpostavljenost še naprej obravnava kot donosna restrukturirana izpostavljenost v poskusni dobi, dokler niso izpolnjeni vsi pogoji. Ti pogoji se ocenjujejo vsaj četrtletno. Restrukturirane izpostavljenosti, ki so razvrščene kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5, ostanejo razvrščene kot restrukturirane izpostavljenosti, saj so nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo zajeta v opredelitvi restrukturiranih izpostavljenosti.
178. Restrukturirana izpostavljenost se lahko šteje za donosno od datuma, ko so se uporabili ukrepi restrukturiranja, če je izpolnjen eden od naslednjih pogojev:
- (a) izvedeni ukrepi niso privedli do razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosne;
- (b) izpostavljenost se ni štela za nedonosno izpostavljenost na datum, ko so bili izvedeni ukrepi restrukturiranja.
179. Če se za donosno restrukturirano izpostavljenost s poskusno dobo, ki je bila prerazvrščena iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti, uporabijo dodatni ukrepi restrukturiranja ali pride do zamude pri odplačevanju za več kot 30 dni, se izpostavljenost razvrsti kot nedonosna.

▼ M7

180. „Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja“ (donosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo meril za obravnavo kot nedonosne in so vključene v kategorijo donosnih izpostavljenosti. Donosne restrukturirane izpostavljenosti so v poskusni dobi v skladu z odstavkom 176, tudi kadar se uporablja odstavek 178. Restrukturirane izpostavljenosti v poskusni dobi, ki so bile prerazvrščene iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti, se poročajo ločeno znotraj donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja v stolpcu „od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusni dobi“.

„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. Navedene 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 ob uporabi odstavka 179.

Če se ukrepi restrukturiranja razširijo na nedonosne izpostavljenosti, se znesek navedenih restrukturiranih izpostavljenosti opredeli ločeno v stolpcu „od tega: restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti“.

Restrukturirane izpostavljenosti, razvrščene kot stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled, se poročajo v vrstici 070 ter v vrsticah 080 in 100 predloge 19.

Restrukturirane izpostavljenosti, razvrščene kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5, se ne poročajo v predlogi 19.

181. Stolpec „refinanciranje“ obsega bruto knjigovodsko vrednost nove pogodbe („refinancirani dolg“), odobrene v okviru posla refinanciranja, ki izpolnjuje pogoje za opredelitev kot ukrep restrukturiranja, ter bruto knjigovodsko vrednost prejšnje odplačane pogodbe, ki je še vedno neporavnana.

182. Restrukturirane izpostavljenosti, ki združujejo spremembe in refinanciranje, se razvrstijo v stolpec „instrumenti s spremenjenimi pogoji“ ali v stolpec „refinanciranje“, odvisno od ukrepa, ki ima največji vpliv na denarne tokove. Refinanciranje s strani skupine bank se poroča v stolpcu „refinanciranje“ za celoten znesek refinanciranega dolga, ki ga zagotovi institucija poročevalka, oziroma refinanciranega dolga, ki je pri instituciji poročevalki še neporavnana. Prepakiranje več dolgov v nov dolg se poroča kot sprememba, razen če je prisoten tudi posel refinanciranja, ki ima večji vpliv na denarne tokove. Če restrukturiranje s spremembo pogojev problematične izpostavljenosti privede do odprave njenega pripoznanja in pripoznanja nove izpostavljenosti, se taka nova izpostavljenost šteje za restrukturiran dolg.

▼ **M7**

183. Akumulirane oslabitve in akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja se poročajo v skladu z odstavkom 46. „Akumulirane oslabitve“ pomenijo zmanjšanje knjigovodske vrednosti izpostavljenosti, in sicer neposredno ali prek uporabe kontov popravka vrednosti. Znesek „akumuliranih oslabitev“, ki se mora poročati v stolpcu „za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja“ za nedonosne izpostavljenosti, ne vključuje nastalih izgub, ki niso bile poročane. Nastale izgube, ki niso bile poročane, se poročajo v stolpcu „za donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja“. „Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja“ se poročajo za izpostavljenosti, označene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.

DEL 3**VZPOREJANJE KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI IN SEKTORJEV NASPROTNIH STRANK**

1. Naslednji razpredelnici vzporejata kategorije izpostavljenosti, uporabljenih za izračun kapitalskih zahtev v skladu s CRR, in sektorje nasprotnih strank, uporabljenih v razpredelnicah FINREP.

The following tables map exposure classes used to calculate capital requirements according to the CRR to counterparty sectors used in FINREP tables.

*Razpredelnica 2**Standardizirani pristop*

Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa (člen 112 CRR)	Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP	Opombe
(a) enote centralne ravni držav ali centralne banke	(1) centralne banke (2) država	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(b) enote regionalne ali lokalne ravni držav	(2) (2) država	
(c) subjekti javnega sektorja	(2) (2) država	
(d) multilateralne razvojne banke	(3) kreditne institucije	
(e) mednarodne organizacije	(2) (2) država	
(f) institucije (tj. kreditne institucije in investicijska podjetja)	(3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(g) podjetja	(2) (2) država (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	
(h) izpostavljenosti na drobno	(4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(i) zavarovano s hipotekami na nepremičnine	(2) (2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.

▼ **M7**

Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa (člen 112 CRR)	Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP	Opombe
(j) neplačane izpostavljenosti	(1) centralne banke (2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(ja) postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	(1) centralne banke (2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(k) krite obveznice	(3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(l) pozicije v listinjenju	(2) (2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti je treba dodeliti sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na tveganje v zvezi z listinjenjem. Kadar listinjene pozicije ostanejo pripoznane v bilanci stanja, so v FINREP sektorji nasprotnih strank sektorji neposrednih nasprotnih strank teh pozicij.
(m) institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	(3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(n) kolektivni naložbeni podjetji	lastniški instrumenti	Naložbe v kolektivne naložbene podjeme (KNP) se v FINREP razvrstijo kot lastniški instrumenti, ne glede na to, ali CRR dovoljuje vpogled.
(o) lastniški kapital	lastniški instrumenti	V FINREP so vrste lastniškega kapitala ločene kot instrumenti v različnih kategorijah finančnih sredstev.
(p) druge postavke	različne postavke bilance stanja	V FINREP se lahko druge postavke vključijo v različne kategorije sredstev.

*Razpredelnica 3**Pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB)*

Kategorije izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB (člen 147 CRR)	Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP	Opombe
(a) enote centralne ravni držav in centralne banke	(1) centralne banke (2) država (3) kreditne institucije	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.

▼ **M7**

Kategorije izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB (člen 147 CRR)	Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP	Opombe
(b) institucije (tj. kreditne institucije in investicijska podjetja ter nekateri sektorji države in multilateralne banke)	(2) (2) država (3) (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(c) podjetja	(4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(d) izpostavljenosti na drobno	(4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(e) lastniški kapital	lastniški instrumenti	V FINREP so vrste lastniškega kapitala ločene kot instrumenti v različnih kategorijah finančnih sredstev.
(f) pozicije v listinjenju	(2) (2) država (3) (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na tveganje pozicij v listinjenju. Kadar listinjene pozicije ostanejo pripoznane v bilanci stanja, so v FINREP sektorji nasprotnih strank sektorji neposrednih nasprotnih strank teh pozicij.
(g) druge nekretnne obveznosti	različne postavke bilance stanja	V FINREP se lahko druge postavke vključijo v različne kategorije sredstev.

▼ **B**

PRILOGA VI

POROČANJE O IZGUBAH IZ NASLOVA KREDITOV, ZAVAROVANIH Z NEPREMIČNINAMI

PREDLOGE ZA IZGUBE IP			
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog	Kratko ime
		IZGUBE IP	LE
15	C 15.00	Izpostavljenosti in izgube iz naslova kreditov, zavarovanih z nepremičninami	IZGUBE CR IP

C 15.00 – IZPOSTAVLJENOSTI IN IZGUBE IZ NASLOVA KREDITOV, ZAVAROVANIH Z NEPREMIČNINAMI (IZGUBE CR IP)

Država:

Vrstica	Stolpec	Izgube				Izpostavljenosti
		Vsota izgub iz naslova kreditov do referenčnih deležev		Vsota skupnih izgub		Vsota izpostavljenosti
		010	020	030	040	
	zavarovani s:					
010	Stanovanjske nepremičnine					
020	Poslovne nepremičnine					

▼ **M7***PRILOGA VII***NAVODILA ZA POROČANJE O IZGUBAH IZ NASLOVA KREDITOV, ZAVAROVANIH Z NEPREMIČNINAMI**

1. Ta priloga vsebuje dodatna navodila v zvezi z razpredelnicami iz Priloge VI k tej uredbi. Ta priloga dopolnjuje navodila v obliki sklicevanj iz razpredelnic v Prilogi VI.
 2. Poleg tega se uporabljajo tudi vsa splošna navodila iz dela I Priloge II k tej uredbi.
1. Obseg poročanja
 3. Podatke iz člena 101(1) CRR poročajo vse institucije, ki uporabljajo nepremičnine za namene naslova II dela 3 CRR.
 4. Predloga zajema vse nacionalne trge, ki jim je izpostavljena institucija/skupina institucije (glej člen 101(1) CRR). V skladu s tretjim stavkom člena 101(2) je treba podatke poročati ločeno za vsak nepremičninski trg znotraj Unije.
 2. Opredelitve pojmov
 5. Opredelitev izgube: „Izguba“ pomeni „ekonomsko izgubo“, kot je opredeljena v členu 5(2) CRR, vključno z izgubami iz naslova najetih nepremičnih. Tokovi poplačil iz drugih virov (npr. bančna jamstva, življenjsko zavarovanje itd.) se ne pripoznajo pri izračunu izgub iz naslova nepremičnin. Izgube ene pozicije se ne pobotajo z dobičkom uspešnega poplačila druge pozicije.
 6. V skladu z opredelitvijo iz člena 5(2) CRR mora pri izpostavljenostih, zavarovanih s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami, izračun ekonomske izgube izhajati iz vrednosti neporavnane izpostavljenosti na datum poročanja in mora vključevati vsaj: (i) prihodke iz unovčenja zavarovanja s premoženjem; (ii) neposredne stroške (vključno s plačili obrestnih mer in stroški izterjav, povezanimi z unovčenjem zavarovanja s premoženjem); in (iii) posredne stroške (vključno z operativnimi stroški enote za izterjavo). Vse sestavne dele je treba diskontirati na referenčni datum poročanja.
 7. Vrednost izpostavljenosti: Za vrednost izpostavljenosti veljajo pravila iz naslova II dela 3 CRR (v zvezi z institucijami, ki uporabljajo standardizirani pristop, glej poglavje 2, v zvezi z institucijami, ki uporabljajo pristop IRB, pa poglavje 3).
 8. Vrednost nepremičnine: za vrednost nepremičnine veljajo pravila iz naslova II dela 3 CRR.
 9. Učinek menjalnega tečaja (F/X): Pri valuti poročanja se uporabi menjalni tečaj na datum poročanja. Poleg tega je treba pri ocenah ekonomskih izgub upoštevati učinek menjalnega tečaja, če je izpostavljenost ali zavarovanje s premoženjem denominirano v drugi valuti.
 3. Geografska razčlenitev
 10. Poročanje o izpostavljenostih in izgubah iz naslova kreditov, zavarovanih z nepremičninami („Izgube CR IP“) v skladu z obsegom poročanja zajema naslednje predloge:

▼ M7

- a) eno skupno predlogo,
- b) eno predlogo za vsak nacionalni trg znotraj Unije, ki mu je izpostavljena institucija, in
- c) eno predlogo, v kateri so združeni podatki za vse nacionalne trge zunaj Unije, ki jim je izpostavljena institucija.

4. Poročanje o izpostavljenostih in izgubah

11. Izpostavljenosti: Vse izpostavljenosti, ki so obravnavane v skladu z naslovom II dela 3 CRR in pri katerih se uporabi zavarovanje s premoženjem za zmanjšanje kapitalskih zahtev, se sporočajo v okviru izgub CR IP. To pomeni tudi, da se o zadevnih izpostavljenostih in izgubah ne poroča, če se učinek zmanjševanja tveganja v zvezi z nepremično uporabi le za notranje namene (tj. v okviru stebra 2) ali za velike izpostavljenosti (glej del 4 CRR).
12. Izgube: Institucija, ki ima zadevno izpostavljenost do konca obdobja poročanja, poroča o izgubah. O izgubah se poroča takoj, ko je treba v skladu z računovodskimi pravili vknjižiti rezervacije. Sporočiti se morajo tudi ocenjene izgube. Podatki o izgubah se zbirajo za vsak kredit posebej, tj. združevanje posameznih podatkov o izgubi iz naslova izpostavljenosti, zavarovanih z nepremičninami.
13. Referenčni datum: Za poročanje o izgubah se uporabi vrednost izpostavljenosti na datum nastopa neplačila.
 - a) O izgubah je treba poročati za vsa neplačila v zvezi s krediti, zavarovanimi z nepremičninami, ki nastanejo v zadevnem obdobju poročanja in ne glede na to, ali je proces izterjave v zadevnem obdobju končan ali ne. Podatki o izgubah, sporočeni na dan 30. junij, se nanašajo na obdobje od 1. januarja do 30. junija, podatki o izgubah, sporočeni na dan 31. december, pa se nanašajo na celotno koledarsko leto. Ker je lahko med neplačilom in unovčenjem izgub precejšnji časovni zamik, se o ocenah izgub (ki vključujejo nedokončan proces izterjave) poroča, kadar izterjava ni končana v obdobju poročanja.
 - b) Za vsa neplačila, ugotovljena v obdobju poročanja, so na voljo trije scenariji: (i.) neplačani kredit se lahko prestrukturira tako, da ni več obravnavan kot neplačan (ugotovljena ni nobena izguba); (ii.) dokončano je unovčenje celotnega zavarovanja s premoženjem (končan proces izterjave, dejanska izguba je znana); ali (iii.) proces izterjave je nedokončan (uporabiti je treba ocene izgub). Poročanje o izgubah vključuje samo izgube iz scenarija (ii.), tj. unovčenja zavarovanja s premoženjem (ugotovljena izguba), in scenarija (iii.), tj. nedokončane procesa izterjave (ocene izgub).
 - c) Ker se o izgubah poroča le za izpostavljenosti, katerih neplačilo je nastopilo v obdobju poročanja, se spremembe izgub iz izpostavljenosti, katerih neplačilo je nastopilo v prejšnjih obdobjih poročanja, ne upoštevajo v podatkih, zajetih v poročanje. To je, prihodki iz unovčitve zavarovanja s premoženjem v poznejšem obdobju poročanja ali stroški, ki so nižji od predhodnih ocen, niso vključeni v poročanje.

▼ **M7**

14. Vloga ocene vrednosti nepremičnine: Zadnja ocena vrednosti nepremičnine pred datumom nastopa neplačila izpostavljenosti je potrebna kot referenčni datum za poročanje o delu izpostavljenosti, zavarovanemu s hipotekami na nepremičnine. Po nastopu neplačila se lahko vrednost nepremičnine ponovno oceni. Ta nova vrednost pa ne sme biti pomembna za opredelitev dela izpostavljenosti, ki je bil prvotno v celoti (in popolnoma) zavarovan s hipotekami na nepremičnine. Vendar se nova vrednost nepremičnine upošteva pri poročanju o ekonomski izgubi (znižana vrednost nepremičnine je del ekonomskih stroškov). To pomeni, da se zadnja ocena vrednosti premoženja pred nastopom neplačila uporabi za določanje, kateri del izgube se mora poročati v polju 010 (opredelitev vrednosti izpostavljenosti, ki so v celoti in popolnoma zavarovane), ponovno ocenjena vrednost premoženja pa za znesek, ki se poroča (ocena morebitne izterjave na podlagi zavarovanja s premoženjem) v poljih 010 in 030.
15. Obravnava prodaje kreditov v obdobju poročanja: Institucija, ki ima zadevno izpostavljenost do konca obdobja poročanja, poroča o izgubah, vendar le, če je bilo ugotovljeno neplačilo za zadevno izpostavljenost.

5. Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	<p>Vsota izgub iz naslova kreditov do referenčnih ravni</p> <p>Člen 101(1)(a) oziroma (d) CRR.</p> <p>Tržna vrednost in hipotekarna kreditna vrednost v skladu s členom 4(74) in (76) CRR.</p> <p>V tem stolpcu so zbrane vse izgube iz naslova kreditov, zavarovanih s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, do dela izpostavljenosti, ki se obravnava kot v celoti in popolnoma zavarovano v skladu s členom 124(1) CRR.</p>
020	<p>Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo</p> <p>Poročanje o teh izgubah, kadar je vrednost zavarovanja s premoženjem izračunana kot hipotekarna kreditna vrednost.</p>
030	<p>Vsota skupnih izgub</p> <p>Člen 101(1)(b) oziroma (e) CRR.</p> <p>Tržna vrednost in hipotekarna kreditna vrednost v skladu s členom 4(74) in (76) CRR.</p> <p>V tem stolpcu so zbrane vse izgube iz naslova kreditov, zavarovanih s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, do dela izpostavljenosti, ki se obravnava kot v celoti zavarovano v skladu s členom 124(1) CRR.</p>
040	<p>Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo</p> <p>Poročanje o teh izgubah, kadar je vrednost zavarovanja s premoženjem izračunana kot hipotekarna kreditna vrednost.</p>
050	<p>Vsota izpostavljenosti</p> <p>Člen 101(1)(c) oziroma (f) CRR.</p> <p>Vrednost, ki jo je treba sporočiti, je le del vrednosti izpostavljenosti, za katero se šteje, da je v celoti zavarovana z nepremičninami, tj. del, ki se šteje kot nezavarovan, se ne upošteva pri poročanju o izgubi.</p>

Vrstici	
010	Stanovanjske nepremičnine
020	Poslovne nepremičnine



PRILOGA VIII

PREDLOGE ZA POROČANJE O VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTIH IN TVEGANJU KONCENTRACIJE

PREDLOGE ZA VELIKE IZPOSTAVLJENOSTI			
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog	Kratko ime
		VELIKE IZPOSTAVLJENOSTI	LE
26	C 26.00	Omejitve velikih izpostavljenosti	OMEJITVE LE
27	C 27.00	Opredelitev nasprotne stranke	LE 1
28	C 28.00	Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi	LE 2
29	C 29.00	Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank	LE 3
30	C 30.00	Žepki z izpostavljenostmi glede na zapadlost v netrgovalni in trgovalni knjigi	LE 4
31	C 31.00	Žepki z izpostavljenostmi glede na zapadlost do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank	LE 5

C 26.00 – Omejitve velikih izpostavljenosti (omejitve LE)

		Veljavna omejitev
		stolpec
		10
vrstica		
010	Neinstitucije	
020	Institucije	
030	Institucije v %	

C 27.00 – Opredelitev nasprotne stranke (LE 1)

OPREDELITEV NASPROTNE STRANKE						
Koda	Ime	Koda LEI	Sedež nasprotne stranke	Sektor nasprotne stranke	Oznaka NACE	Vrsta nasprotne stranke
010	020	030	040	050	060	070

C 28.00 – Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (LE 2)

NASPROTNA STRANKA			ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI							
Koda	Skupina ali posameznik	Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti	Skupna originalna izpostavljenost	Od tega: neplačana	Neposredne izpostavljenosti					
					Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Zunajbilančne postavke		
								Obveznosti iz kreditov	Finančna poročstva	Druge obveznosti
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI							(-) Prilagoditve vrednosti in rezervacije	(-) Izpostavljenosti, odbite od kapitala	Vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvetij in CRM		
Posredne izpostavljenosti				Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti	(-) Prilagoditve vrednosti in rezervacije	(-) Izpostavljenosti, odbite od kapitala			Skupaj	Od tega: Netrgovalna knjiga	% sprejemljivega kapitala
Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Zunajbilančne postavke								
			Obveznosti iz kreditov	Finančna poročstva	Druge obveznosti						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

USTREZNE TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM)									Vrednost izpostavljenosti po uporabi izvetij in CRM		
(-) Učinek zamenjave ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja						(-) Stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave	(-) Nepremičnine	(-) Izvzeti zneski	Skupaj	Od tega: Netrgovalna knjiga	% sprejemljivega kapitala
(-) Dolžniški instrumenti	(-) Lastniški instrumenti	(-) Izvedeni finančni instrumenti	(-) Zunajbilančne postavke								
			(-) Obveznosti iz kreditov	(-) Finančna poročstva	(-) Druge obveznosti						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 – Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (LE 3)

NASPROTNA STRANKA				ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI							
Koda	Koda skupine	Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti	Vrsta povezave	Skupna originalna izpostavljenost	Od tega: neplačana	Neposredne izpostavljenosti					
						Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Zunajbilančne postavke		
Obveznosti iz kreditov	Finančna poroštva	Druge obveznosti									
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI							(-) Popravki vrednosti in rezervacije	(-) Izpostavljenosti, odbite od kapitala	Vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvetij in CRM		
Posredne izpostavljenosti						Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti			Skupaj	Od tega: Netrgovalna knjiga	% sprejemljivega kapitala
Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Zunajbilančne postavke								
			Obveznosti iz kreditov	Finančna poroštva	Druge obveznosti						
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

USTREZNE TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM)									Vrednost izpostavljenosti po uporabi izvetij in CRM		
(-) Učinek zamenjave ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja						(-) Stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave	(-) Nepremičnine	(-) Izveti zneski	Skupaj	Od tega: Netrgovalna knjiga	% sprejemljivega kapitala
(-) Dolžniški instrumenti	(-) Lastniški instrumenti	(-) Izvedeni finančni instrumenti	(-) Zunajbilančne postavke								
			(-) Obveznosti iz kreditov	(-) Finančna poroštva	(-) Druge obveznosti						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

▼B

C 30.00 – Žepki z izpostavljenostmi glede na zapadlost v netrgovalni in trgovalni knjigi (LE 4)

NASPROTNA- STRANKA	ŽEPKI Z IZPOSTAVLJENOSTMI GLEDE NA ZAPADLOST												
	Koda	Do 1 meseca	Od 1 do 2 mesecev	Od 2 do 3 mesecev	Od 3 do 4 mesecev	Od 4 do 5 mesecev	Od 5 do 6 mesecev	Od 6 do 7 mesecev	Od 7 do 8 mesecev	Od 8 do 9 mesecev	Od 9 do 10 mesecev	Od 10 do 11 mesecev	Od 11 do 12 mesecev
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

ŽEPKI Z IZPOSTAVLJENOSTMI GLEDE NA ZAPADLOST											
Od 12 do 15 mesecev	Od 15 do 18 mesecev	Od 18 do 21 mesecev	Od 21 do 24 mesecev	Od 24 do 27 mesecev	Od 27 do 30 mesecev	Od 30 do 33 mesecev	Od 33 do 36 mesecev	Od 3 do 5 let	Od 5 do 10 let	Več kot 10 let	Neopredeljena zapadlost
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

▼B

C 31.00 – Žepki z izpostavljenostmi glede na zapadlost do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (LE 5)

NASPROTNA STRANKA		ŽEPKI Z IZPOSTAVLJENOSTMI GLEDE NA ZAPADLOST										
Koda	Koda skupine	Do 1 meseca	Od 1 do 2 mesecev	Od 2 do 3 mesecev	Od 3 do 4 mesecev	Od 4 do 5 mesecev	Od 5 do 6 mesecev	Od 6 do 7 mesecev	Od 7 do 8 mesecev	Od 8 do 9 mesecev	Od 9 do 10 mesecev	Od 10 do 11 mesecev
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

ŽEPKI Z IZPOSTAVLJENOSTMI GLEDE NA ZAPADLOST												
Od 11 do 12 mesecev	Od 12 do 15 mesecev	Od 15 do 18 mesecev	Od 18 do 21 mesecev	Od 21 do 24 mesecev	Od 24 do 27 mesecev	Od 27 do 30 mesecev	Od 30 do 33 mesecev	Od 33 do 36 mesecev	Od 3 do 5 let	Od 5 do 10 let	Več kot 10 let	Neopredeljena zapadlost
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼ M7

PRILOGA IX

NAVODILA ZA POROČANJE O VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTIH IN

*Kazalo***DEL I: SPLOŠNA NAVODILA**

1. **Struktura in dogovori**

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. **Obseg in raven poročanja o velikih izpostavljenostih**
2. **Struktura predloge za poročanje o velikih izpostavljenostih (predloga LE)**
3. **Opredelitve pojmov in splošna navodila za namene poročanja o velikih izpostavljenostih**
4. **C 26.00 – Predloga za poročanje o omejitvah velikih izpostavljenosti**
 - 4.1 Navodila za posamezne vrstice
5. **C 27.00 – Opredelitev nasprotne stranke (predloga LE1)**
 - 5.1 Navodila za posamezne stolpce
6. **C 28.00 – Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2)**
 - 6.1 Navodila za posamezne stolpce
7. **C 29.00 – Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (predloga LE3)**
 - 7.1 Navodila za posamezne stolpce
8. **C 30.00 – Žepki zapadlosti deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja (predloga LE4)**
 - 8.1 Navodila za posamezne stolpce
9. **C 31.00 – Žepki zapadlosti deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja: podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank (predloga LE5)**
 - 9.1 Navodila za posamezne stolpce

▼ M7**DEL I: SPLOŠNA NAVODILAS****1. Struktura in dogovori**

1. Okvir poročanja o velikih izpostavljenostih (v nadaljnjem besedilu: LE) je sestavljen iz šestih predlog, ki vključujejo naslednje informacije:
 - (a) omejitve velikih izpostavljenosti;
 - (b) opredelitev nasprotne stranke (predloga LE1);
 - (c) izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2);
 - (d) podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (predloga LE3);
 - (e) žepki zapadlosti za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja (predloga LE4);
 - (f) žepki zapadlosti za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja: podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank (predloga LE5).
2. Navodila vključujejo sklice na pravno podlago in podrobne informacije v zvezi s podatki, ki se poročajo v posamezni predlogi.
3. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predlog se v navodilih in validacijskih pravilih upošteva dogovor glede označevanja iz naslednjih odstavkov.
4. V navodilih in validacijskih pravilih se običajno uporablja naslednji dogovor: {predloga;vrstica;stolpec}. Če je validacija opravljena za vse poročane vrstice, se to označi z zvezdico.
5. V primeru validacij znotraj predloge, pri katerih se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica;stolpec}.
6. ABS(vrednost): absolutna vrednost brez predznaka. Vsak znesek, za katerega se povečajo izpostavljenosti, se poroča kot pozitivna vrednost. Na drugi strani se vsak znesek, za katerega se izpostavljenosti zmanjšajo, poroča kot negativna vrednost. Če je pred oznako za postavko negativni predznak (-), se za zadevno postavko ne poroča pozitivni znesek.

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

V tej prilogi se navodila, ki se nanašajo na poročanje o velikih izpostavljenostih, uporabljajo tudi za poročanje o pomembnih izpostavljenostih, ki se zahteva v členih 9 in 11, v skladu s področjem uporabe iz navedenih členov.

1. Obseg in raven poročanja o velikih izpostavljenostih

1. Institucije pri poročanju informacij o velikih izpostavljenostih do strank ali skupin povezanih strank v skladu s členom 394(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljnjem besedilu: CRR) na posamični podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3.

▼ **M7**

2. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju informacij o velikih izpostavljenostih do strank ali skupin povezanih strank v skladu s členom 394(1) CRR na konsolidirani podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3.
 3. Poroča se vsaka velika izpostavljenost, opredeljena v skladu s členom 392 CRR, vključno z velikimi izpostavljenostmi, ki se jih ne upošteva pri ugotavljanju skladnosti z omejitvijo velike izpostavljenosti iz člena 395 CRR.
 4. Nadrejene institucije v državi članici, za katere velja poglavje 3 naslova II dela 3 CRR, pri poročanju informacij o 20 največjih izpostavljenostih do skupin povezanih strank v skladu z zadnjim stavkom člena 394(1) CRR na konsolidirani podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3. Znesek, ki se uporabi za določanje teh 20 največjih izpostavljenosti, je vrednost izpostavljenosti, ki se dobi tako, da se znesek iz stolpca 320 („Izvezeti zneski“) predloge LE2 odšteje od zneska iz stolpca 210 („Skupaj“) iste predloge.
 5. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju informacij o desetih največjih izpostavljenostih do institucij in deset največjih izpostavljenostih do nereguliranih subjektov finančnega sektorja v skladu s točkami (a) do (d) člena 394(2) CRR na konsolidirani podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju strukture zapadlosti teh izpostavljenosti v skladu s členom 394(2)(e) CRR uporabijo predlogi LE4 in LE5. Vrednost izpostavljenosti, izračunana v stolpcu 210 („Skupaj“) predloge LE2, je znesek, ki se uporabi za določanje teh 20 največjih izpostavljenosti.
 6. Podatki o velikih izpostavljenostih in ustreznih največjih izpostavljenostih do skupin povezanih strank in posameznih strank, ki niso del skupine povezanih strank, se poročajo v predlogi LE2 (v kateri se skupina povezanih strank poroča kot ena izpostavljenost).
 7. Institucije v predlogi LE3 poročajo podatke v zvezi z izpostavljenostmi do posameznih strank, ki so del skupin povezanih strank, ki se poročajo v predlogi LE2. Poročanje o izpostavljenosti do posamezne stranke v predlogi LE2 se ne podvaja v predlogi LE3.
2. **Struktura predloge za poročanje o velikih izpostavljenostih (predloga LE)**
8. V stolpcih predloge LE1 se navedejo informacije, povezane z identiteto posameznih strank ali skupin povezanih strank, do katerih ima institucija izpostavljenost.
 9. V stolpcih predlog LE2 in LE3 se navedejo naslednji sklopi informacij:
 - (g)
 - (a) vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in pred upoštevanjem učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, vključno z neposredno in posredno izpostavljenostjo ter dodatnimi izpostavljenostmi iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti;
 - (b) učinek izvzetij in tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja;

▼ **M7**

(c) vrednost izpostavljenosti po uporabi izvzetij in po upoštevanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, izračunanega za namen člena 395(1) CRR.

10. V stolpcih predlog LE4 in LE5 se navedejo informacije o žepkih zapadlosti, v katere se razvrstijo pričakovani zapadli zneski za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja.

3. Opredelitve pojmov in splošna navodila za namene poročanja o velikih izpostavljenostih

11. „Skupina povezanih strank“ je opredeljena v členu 4(1)(39) CRR.

12. „Nereguliran subjekt finančnega sektorja“ je opredeljen v členu 142(1)(5) CRR.

13. „Institucija“ je opredeljena v členu 4(1)(3) CRR.

14. Poroča se o izpostavljenostih do „civilnoprvnih združenj“. Poleg tega institucije k zadolženosti vsakega partnerja dodajo zneske kreditov civilnoprvnega združenja. Izpostavljenosti do civilnoprvnih združenj, ki zajemajo kvote, se razdelijo ali dodelijo partnerjem glede na njihove kvote. Nekatere konstrukcije (npr. skupni računi, skupnosti dedičev, krediti slamnatih podjetij), ki dejansko delujejo kot civilnoprvna združenja, je treba kot take tudi navesti.

15. Aktivne in zunajbilančne postavke se uporabijo brez uteži tveganja ali stopenj tveganja v skladu s členom 389 CRR. Zlasti se za zunajbilančne postavke ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji.

16. „Izpostavljenosti“ so opredeljene v členu 389 CRR in pomenijo:

(a) katero koli aktivno ali zunajbilančno postavko v netrgovalni in trgovalni knjigi, vključno s postavkami iz člena 400 CRR, vendar brez postavk, zajetih v točkah (a) do (d) člena 390(6) CRR;

(b) „posredne izpostavljenosti“ so izpostavljenosti, ki se pripišejo dajalcu jamstva ali izdajatelju zavarovanja s premoženjem in ne neposrednemu kreditojemalcu v skladu s členom 403 CRR.

Izpostavljenosti skupinam povezanih strank se izračunajo v skladu s členom 390(5).

17. „Pogodbe o pobotu“ se lahko upoštevajo pri učinkih vrednosti izpostavljenosti velikih izpostavljenosti iz člena 390(1), (2) in (3) CRR. Vrednost izpostavljenosti izvedenega finančnega instrumenta iz Priloge II k CRR se določi v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR, pri čemer se učinki pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu upoštevajo za namene navedenih metod v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti repo poslov, poslov posoje/-izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov z dolgim rokom poravnave in poslov kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja se lahko določi v skladu s poglavjem 4 ali poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. V skladu s členom 296 CRR se vrednost izpostavljenosti ene same

▼ **M7**

pravne obveznosti iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov z nasprotno stranko institucije poročevalke, poročča v okviru „drugih obveznosti“ v predlogah LE.

18. „Vrednost izpostavljenosti“ se izračuna v skladu s členom 390 CRR.
19. Učinek celotne ali delne uporabe izvzetij in primernih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) zaradi izračuna izpostavljenosti za namene člena 395(1) CRR je opisan v členih 399 do 403 CRR.
20. O pogodbah o začasnem odkupu, ki so zajete v poročanje o velikih izpostavljenostih, se poročča v skladu s členom 402(3) CRR. Če so izpolnjena merila iz člena 402(3) CRR, zadevna institucija poročča o velikih izpostavljenostih do vsake tretje osebe v višini zneska terjatve, ki jo ima zadevna nasprotna stranka v poslu do te tretje osebe, in ne v višini zneska izpostavljenosti do zadevne nasprotne stranke.

4. C 26.00 – Predloga za poročanje o omejitvah velikih izpostavljenosti

4.1 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Neinstitucije</p> <p>Člen 395(1), člen 458(2)(d)(ii), člen 458(10) in člen 459(b) CRR.</p> <p>Poročča se znesek omejitve, ki se uporablja za nasprotne stranke, ki niso institucije. Ta znesek je 25 % sprejemljivega kapitala, ki se poročča v vrstici 226 predloge 4 iz Priloge I, razen če se uporablja strožji odstotek zaradi uporabe nacionalnih ukrepov v skladu s členom 458 CRR ali delegiranih aktov, sprejetih v skladu s členom 459(b) CRR.</p>
020	<p>Institucije</p> <p>Člen 395(1), člen 458(2)(d)(ii), člen 458(10) in člen 459(b) CRR.</p> <p>Poročča se znesek omejitve, ki se uporablja za nasprotne stranke, ki so institucije. V skladu s členom 395(1) CRR je ta znesek naslednji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — če 25 % sprejemljivega kapitala presega 150 milijonov EUR (ali omejitev, ki je nižja od 150 milijonov EUR in jo določi pristojni organ v skladu s tretjim odstavkom člena 395(1) CRR), se poročča 25 % sprejemljivega kapitala; — če je 150 milijonov EUR (ali nižja omejitev, ki jo določi pristojni organ v skladu s tretjim odstavkom člena 395(1) CRR) več kot 25 % sprejemljivega kapitala institucije, se poročča 150 milijonov EUR (ali nižja omejitev, če jo je pristojni organ določil). Če je institucija določila nižjo omejitev v smislu sprejemljivega kapitala, kakor se zahteva v skladu z drugim pododstavkom člena 395(1) CRR, se poročča navedena omejitev. <p>Te omejitve so lahko strožje, če se uporabijo nacionalni ukrepi v skladu s členom 395(6) ali členom 458 CRR ali delegirani akti, sprejeti v skladu s členom 459(b) CRR.</p>
030	<p>Institucije v %</p> <p>Člen 395(1) in člen 459(a) CRR.</p> <p>Znesek, ki se poročča, je absolutna omejitev (poroččana v vrstici 020), izražena kot odstotek sprejemljivega kapitala.</p>

▼ **M7**5. **C 27.00 – Opredelitev nasprotne stranke (predloga LE1)**

5.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010-070	<p>Opredelitev nasprotne stranke</p> <p>Institucije poročajo identifikacijske podatke vsake nasprotne stranke, za katero predložijo podatke v kateri koli od predlog C 28.00 do C 31.00. Identifikacijski podatki skupine povezanih strank se ne poročajo, razen če nacionalni sistem poročanja zagotavlja enoznačno kodo za skupino povezanih strank.</p> <p>V skladu s členom 394(1)(a) CRR institucije poročajo identifikacijske podatke nasprotne stranke, do katere imajo veliko izpostavljenost iz člena 392 CRR.</p> <p>V skladu s členom 394(2)(a) CRR institucije poročajo identifikacijske podatke nasprotne stranke, do katere imajo največje izpostavljenosti (kadar je nasprotna stranka institucija ali nereguliran subjekt finančnega sektorja).</p>
010	<p>Koda</p> <p>Koda je identifikator vrstice in mora biti enoznačna za vsako vrstico v tabeli.</p> <p>Koda se uporablja za identifikacijo posamezne nasprotne stranke. Vendar je namen tega stolpca povezati podatke o nasprotni stranki iz predloge C 27.00 z izpostavljenostmi, poročanimi v predlogah C 28.00 do C 31.00. Koda skupine povezanih strank se ne poroča, razen če nacionalni sistem poročanja zagotavlja enoznačno kodo za skupino povezanih strank. Kode se uporabljajo stalno in dosledno.</p> <p>Sestava kode je odvisna od nacionalnega sistema poročanja, razen če je v Uniji na voljo enotna kodifikacija.</p>
020	<p>Ime</p> <p>V primeru poročanja o skupini povezanih strank ime ustreza imenu skupine. V vseh drugih primerih ime ustreza posamezni nasprotni stranki.</p> <p>Pri skupini povezanih strank se poroča ime nadrejene družbe oziroma komercialno ime skupine, če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe.</p>
030	<p>Koda LEI</p> <p>Koda identifikatorja pravnih subjektov nasprotne stranke.</p>
040	<p>Sedež nasprotne stranke</p> <p>Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije nasprotne stranke (vključno s psevdo kodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega „Vademekuma o plačilni bilanci“).</p> <p>Pri skupinah povezanih strank se sedež ne poroča.</p>
050	<p>Sektor nasprotne stranke</p> <p>Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP:</p> <p>(i) centralne banke, (ii) država, (iii) kreditne institucije, (iv) druge finančne družbe, (v) nefinančne družbe in (vi) gospodinjstva.</p> <p>Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča.</p>

▼ **M7**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
060	<p>Oznaka NACE</p> <p>Za gospodarski sektor se uporabljajo oznake NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statistična klasifikacija gospodarskih dejavnosti v Evropski uniji).</p> <p>Ta stolpec se uporablja le za nasprotne stranke, ki so „druge finančne družbe“ in „nefinančne družbe“. Oznake NACE se uporabljajo za „nefinančne družbe“ s podrobnostmi na eni ravni (npr. „F – gradbeništvo“) in za „druge finančne družbe“ s podrobnostmi na dveh ravneh, s čimer se zagotovijo ločeni podatki o zavarovalnih dejavnostih (npr. „K65 – dejavnosti zavarovanja, pozavarovanja in pokojninskih skladov, razen obvezne socialne varnosti“).</p> <p>Gospodarska sektorja „druge finančne družbe“ in „nefinančne družbe“ se razvrstita glede na razčlenitev nasprotnih strank na podlagi FINREP.</p> <p>Pri skupinah povezanih strank se oznaka NACE ne poroča.</p>
070	<p>Vrsta nasprotne stranke</p> <p>Člen 394(2) CRR.</p> <p>Za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja se vrsta nasprotne stranke opredeli s črko „I“ za institucije ali črko „N“ za neregulirane subjekte finančnega sektorja.</p>

6. **C 28.00 – Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2)**

6.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Koda</p> <p>Pri skupini povezanih strank se, če je na voljo enoznačna koda na nacionalni ravni, poroča ta koda kot koda skupine povezanih strank. Ob odsotnosti enoznačne kode na nacionalni ravni je koda, ki se sporoči, koda nadrejene družbe iz predloge C 27.00.</p> <p>Če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe, se poroča koda posameznega subjekta, ki je po mnenju zadevne institucije najpomembnejši v skupini povezanih strank. V vseh drugih primerih koda ustreza posamezni nasprotni stranki.</p> <p>Kode se uporabljajo stalno in dosledno.</p> <p>Sestava kode je odvisna od nacionalnega sistema poročanja, razen če je v EU na voljo enotna kodifikacija.</p>
020	<p>Skupina ali posameznik</p> <p>Institucija navede „1“ za poročanje o izpostavljenostih do posameznih strank ali „2“ za poročanje o izpostavljenostih do skupin povezanih strank.</p>
030	<p>Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti</p> <p>Člen 390(7) CRR.</p> <p>V skladu z dodatnimi tehničnimi specifikacijami nacionalnih pristojnih organov, kadar ima institucija izpostavljenosti do navedene nasprotne stranke na podlagi posla, pri katerem obstajajo osnovne izpostavljenosti, se navede ustreznica izrazu „da“, sicer se navede ustreznica izrazu „ne“.</p>

▼ M7

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
040-180	<p>Originalne izpostavljenosti</p> <p>Členi 24, 389, 390 in 392 CRR.</p> <p>Institucija v tem sklopu stolpcev poroča originalne izpostavljenosti neposrednih izpostavljenosti, posrednih izpostavljenosti in dodatnih izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti.</p> <p>V skladu s členom 389 CRR se aktivne in zunajbilančne postavke uporabijo brez uteži tveganja ali stopenj tveganja. Zlasti se za zunajbilančne postavke ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji.</p> <p>Ti stolpci vsebujejo originalno izpostavljenost, tj. vrednost izpostavljenosti, pri kateri se ne upoštevajo prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se odbijejo v stolpcu 210.</p> <p>Opredelevitev in izračun vrednosti izpostavljenosti sta opredeljena v členih 389 in 390 CRR. Vrednotenje aktivnih in zunajbilančnih postavk se izvaja v skladu z računovodskim okvirom, ki velja za zadevno institucijo, v skladu s členom 24 CRR.</p> <p>Izpostavljenosti, odbite od kapitala, ki niso izpostavljenosti v skladu s členom 390(6)(e), se vključijo v te stolpce. Te izpostavljenosti se odbijejo v stolpcu 200.</p> <p>Izpostavljenosti, navedene v točkah (a) do (d) člena 390(6) CRR, se ne vključijo v te stolpce.</p> <p>Originalne izpostavljenosti vključujejo katere koli aktivne in zunajbilančne postavke v skladu s členom 400 CRR. Izvzeta se za namene člena 395(1) CRR odbijejo v stolpcu 320.</p> <p>Vključijo se izpostavljenosti iz netrgovalne in trgovalne knjige.</p> <p>Za razčlenitev izpostavljenosti v finančnih instrumentih, kadar različne izpostavljenosti iz naslova pogodb o pobotu predstavljajo eno samo izpostavljenost, se ta dodeli finančnemu instrumentu glede na osnovno premoženje, vključeno v pogodbo o pobotu (glej tudi uvodni oddelek).</p>
040	<p>Skupna originalna izpostavljenost</p> <p>Institucija poroča vsoto neposrednih in posrednih izpostavljenosti ter dodatnih izpostavljenosti, ki izhajajo iz izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti.</p>
050	<p>Od tega: neplačana</p> <p>Člen 178 CRR.</p> <p>Institucija poroča del skupne originalne izpostavljenosti, ki ustreza neplačanim izpostavljenostim.</p>
060-110	<p>Neposredne izpostavljenosti</p> <p>Neposredne izpostavljenosti pomenijo izpostavljenosti na podlagi „neposrednega kreditojemalca“.</p>
060	<p>Dolžniški instrumenti</p> <p>Uredba (ES) št. 25/2009 („ECB/2008/32“), Priloga II, del 2, razpredelnica, kategoriji 2 in 3.</p> <p>Dolžniški instrumenti vključujejo dolžniške vrednostne papirje ter kredite in druga finančna sredstva.</p> <p>V ta stolpec so vključeni instrumenti, ki so opredeljeni kot „posojila s prvotno zapadlostjo do vključno enega leta/nad enim letom do vključno petih let/nad petimi leti“ ali kot „vrednostni papirji razen delnic“ v skladu z uredbo ECB/2008/32.</p> <p>Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga (posli financiranja vrednostnih papirjev) in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja se vključijo v ta stolpec.</p>

▼ M7

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
<p>070</p>	<p>Lastniški instrumenti</p> <p>ECB/2008/32, Priloga II, del 2, razpredelnica, kategoriji 4 in 5.</p> <p>V ta stolpec se vključijo instrumenti, opredeljeni kot „delnice in drugi lastniški kapital“ ali kot „delnice/enote SDT“ v skladu z uredbo ECB/2008/32.</p>
<p>080</p>	<p>Izvedeni finančni instrumenti</p> <p>Člen 272(2) CRR in Priloga II k CRR.</p> <p>Instrumenti, ki se poročajo v tem stolpcu, vključujejo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k CRR in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) CRR.</p> <p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti, izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke, se vključijo v ta stolpec.</p>
<p>090-110</p>	<p>Zunajbilančne postavke</p> <p>Priloga I k CRR.</p> <p>V teh stolpcih se poroča nominalna vrednost brez upoštevanja posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev.</p>
<p>090</p>	<p>Prevzete obveznosti iz kreditov</p> <p>Točke 1(c) in (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) in 4(a) Priloge I k CRR.</p> <p>Prevzete obveznosti iz kreditov so trdne zaveze zagotovitve kredita pod vnaprej določenimi pogoji, razen v primeru izvedenih finančnih instrumentov, ker se lahko ti poravnajo z denarjem ali z izročitvijo ali izdajo drugega finančnega instrumenta.</p>
<p>100</p>	<p>Finančna poroštva</p> <p>Točke 1(a), (b) in (f) Priloge I k CRR.</p> <p>Finančna poroštva so pogodbe, v skladu s katerimi mora izdajatelj opraviti določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila ob zapadlosti v skladu s prvotnimi ali spremenjenimi pogoji dolžniškega instrumenta. Kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki niso vključeni v stolpec „izvedeni finančni instrumenti“, se poročajo v tem stolpcu.</p>
<p>110</p>	<p>Druge obveznosti</p> <p>Druge obveznosti so postavke v Prilogi I k CRR, ki niso vključene v prejšnje kategorije. V tem stolpcu se poroča vrednost izpostavljenosti ene same pravne obveznosti iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov z nasprotno stranko institucije.</p>
<p>120-180</p>	<p>Posredne izpostavljenosti</p> <p>Člen 403 CRR.</p> <p>V skladu s členom 403 CRR lahko institucija uporabi metodo substitucije, kadar je izpostavljenost do stranke zavarovana z jamstvom tretje osebe ali s premoženjem, ki ga izda tretja oseba.</p>

▼ M7

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>Institucija v tem sklopu stolpcev poroča zneske neposrednih izpostavljenosti, ki so predodeljene dajalcu jamstva ali izdajatelju zavarovanja s premoženjem, če bi se temu pripisala utež tveganja, ki je enaka ali nižja od uteži tveganja, ki bi se uporabila za tretjo osebo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. Zavarovana referenčna originalna izpostavljenost (neposredna izpostavljenost) se odbije od izpostavljenosti do prvotnega kreditojemalca v stolpcih „ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja“. Posredna izpostavljenost poveča izpostavljenost do dajalca jamstva ali izdajatelja zavarovanja s premoženjem prek učinka zamenjave. To velja tudi za jamstva, dana v skupini povezanih strank.</p> <p>Institucija poroča prvotni znesek posrednih izpostavljenosti v stolpcu, ki ustreza vrsti neposredne izpostavljenosti, zavarovane z jamstvom ali premoženjem. Npr. kadar je neposredna izpostavljenost, zavarovana z jamstvom, dolžniški instrument, se znesek „posredne izpostavljenosti“, dodeljene dajalcu jamstva, poroča v stolpcu „dolžniški instrumenti“.</p> <p>Izpostavljenosti iz naslova kreditnih zapisov se prav tako poročajo v tem sklopu stolpcev v skladu s členom 399 CRR.</p>
120	<p>Dolžniški instrumenti</p> <p>Glej stolpec 060.</p>
130	<p>Lastniški instrumenti</p> <p>Glej stolpec 070.</p>
140	<p>Izvedeni finančni instrumenti</p> <p>Glej stolpec 080.</p>
150-170	<p>Zunajbilančne postavke</p> <p>V teh stolpcih se navede nominalna vrednost brez upoštevanja posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev.</p>
150	<p>Prezete obveznosti iz kreditov</p> <p>Glej stolpec 090.</p>
160	<p>Finančna poročta</p> <p>Glej stolpec 100.</p>
170	<p>Druge obveznosti</p> <p>Glej stolpec 110.</p>
180	<p>Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti</p> <p>Člen 390(7) CRR.</p> <p>Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti.</p>
190	<p>Prilagoditve vrednosti in rezervacije</p> <p>Členi 34, 24, 110 in 111 CRR.</p> <p>Prilagoditev vrednosti in rezervacije, ki so vključene v ustrezen računovodski okvir (Direktiva 86/635/EGS ali Uredba (ES) št. 1606/2002) ter vplivajo na vrednotenje izpostavljenosti v skladu s členoma 24 in 110 CRR.</p> <p>V tem stolpcu se poročajo prilagoditve vrednosti in rezervacije za bruto izpostavljenost iz stolpca 040.</p>

▼ **M7**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
200	<p>Izpostavljenosti, odbite od kapitala</p> <p>Člen 390(6)(e) CRR.</p> <p>Poročajo se izpostavljenosti, odbite od kapitala, ki se vključijo v različne stolpce „skupne originalne izpostavljenosti“.</p>
210-230	<p>Vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja</p> <p>Člen 394(1)(b) CRR.</p> <p>Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti pred upoštevanjem učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, kadar je to primerno.</p>
210	<p>Skupaj</p> <p>V tem stolpcu se pri vrednosti izpostavljenosti poroča znesek, ki se uporabi pri določanju, ali je izpostavljenost velika izpostavljenost v skladu z opredelitvijo v členu 392 CRR.</p> <p>To vključuje originalno izpostavljenost po odbitku prilagoditev vrednosti in rezervacij ter znesek izpostavljenosti, odbitih od kapitala.</p>
220	<p>Od tega: netrgovalna knjiga</p> <p>Znesek netrgovalne knjige pri skupni izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja.</p>
230	<p>% sprejemljivega kapitala</p> <p>Člen 4(1)(71)(b) in člen 395 CRR.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je odstotek vrednosti izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega s sprejemljivim kapitalom institucije, kakor je opredeljeno v členu 4(1)(71)(b) CRR.</p>
240-310	<p>Ustrezne tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja</p> <p>Členi 399 in 401 do 403 CRR.</p> <p>Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1)(57) CRR.</p> <p>Za namene tega poročanja se tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, pripoznane v poglavjih 3 in 4 naslova II dela 3 CRR uporabijo v skladu s členi 401 do 403 CRR.</p> <p>Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja imajo lahko tri različne učinke v ureditvi velikih izpostavljenosti: učinek zamenjave; stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave in obravnava nepremičnin.</p>
240-290	<p>Učinek zamenjave ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja</p> <p>Člen 403 CRR.</p> <p>Znesek stvarnega in osebnega kreditnega zavarovanja, ki se poroča v teh stolpcih, ustreza izpostavljenostim, zavarovanim z jamstvom tretje osebe ali s premoženjem, ki ga izda tretja oseba, kadar se institucija odloči, da bo izpostavljenost obravnavala kot izpostavljenost, nastalo pri dajalcu jamstva ali izdajatelju zavarovanja s premoženjem.</p>
240	<p>Dolžniški instrumenti</p> <p>Glej stolpec 060.</p>
250	<p>Lastniški instrumenti</p> <p>Glej stolpec 070.</p>
260	<p>Izvedeni finančni instrumenti</p> <p>Glej stolpec 080.</p>

▼ M7

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
270-290	<p>Zunajbilančne postavke</p> <p>Pri vrednosti v teh stolpcih se ne uporabijo konverzijski faktorji.</p>
270	<p>Obveznosti iz kreditov</p> <p>Glej stolpec 090.</p>
280	<p>Finančna poročta</p> <p>Glej stolpec 100.</p>
290	<p>Druge obveznosti</p> <p>Glej stolpec 110.</p>
300	<p>Stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave</p> <p>Člen 401 CRR.</p> <p>Institucija poroča zneske stvarnega kreditnega zavarovanja iz člena 4(1)(58) CRR, ki se odbijejo od vrednosti izpostavljenosti v skladu s členom 401 CRR.</p>
310	<p>Nepremičnine</p> <p>Člen 402 CRR.</p> <p>Institucija poroča zneske, odbite od vrednosti izpostavljenosti v skladu s členom 402 CRR.</p>
320	<p>Izvzeti zneski</p> <p>Člen 400 CRR.</p> <p>Institucija poroča zneske, izvzete iz ureditve za velike izpostavljenosti.</p>
330-350	<p>Vrednost izpostavljenosti po uporabi izvezij in zmanjševanja kreditnega tveganja</p> <p>Člen 394(1)(d) CRR.</p> <p>Institucija poroča vrednost izpostavljenosti po upoštevanju učinka izvezij in zmanjševanja kreditnega tveganja, izračunano za namene člena 395(1) CRR.</p>
330	<p>Skupaj</p> <p>Ta stolpec zajema znesek, ki se upošteva zaradi skladnosti z omejitvijo največjih izpostavljenosti iz člena 395 CRR.</p>
340	<p>Od tega: netrgovalna knjiga</p> <p>Institucija poroča skupno izpostavljenost po uporabi izvezij in po upoštevanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega z netrgovalno knjigo.</p>
350	<p>% sprejemljivega kapitala</p> <p>Institucija poroča odstotek vrednosti izpostavljenosti po uporabi izvezij in zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega s sprejemljivim kapitalom institucije, kakor je opredeljen v členu 4(1)(71)(b) CRR.</p>

▼ **M7****7. C 29.00 – Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (predloga LE3)**

7.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010-360	Institucija v predlogi LE3 poroča podatke o posameznih strankah, ki so del skupin povezanih strank, vključenih v vrstice predloge LE2.
010	Koda Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Poroča se koda posamezne nasprotnne stranke, ki pripada skupinam povezanih strank.
020	Koda skupine Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Če je za skupino povezanih strank na voljo enoznačna koda na nacionalni ravni, se poroča ta koda. Ob odsotnosti enoznačne kode na nacionalni ravni je koda, ki se sporoči, koda, ki se uporablja za poročanje izpostavljenosti do skupine povezanih strank iz predloge C 28.00 (LE2). Če je stranka del več skupin povezanih strank, se poroča kot članica vseh skupin povezanih strank.
030	Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti Glej stolpec 030 predloge LE2.
040	Vrsta povezave Vrsta povezave med posameznim subjektom in skupino povezanih strank se opredeli z navedbo naslednjega: „a“ v smislu člena 4(1)(39)(a) CRR (nadzor) ali „b“ v smislu člena 4(1)(39)(b) CRR (medsebojna povezanost).
050-360	Kadar se finančni instrumenti v predlogi LE2 zagotovijo celotni skupini povezanih strank, se posameznim nasprotnim strankam v predlogi LE3 dodelijo v skladu s poslovnimi merili institucije. Preostala navodila so enaka kot pri predlogi LE2.

8. C 30.00 – Žepki zapadlosti deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja (predloga LE4)

8.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	Koda Koda je identifikator vrstice in mora biti enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Glej stolpec 010 predloge LE1.

▼ **M7**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
020-250	<p>Žepki z izpostavljenostmi glede na zapadlost</p> <p>Člen 394(2)(e) CRR.</p> <p>Institucija te podatke poroča za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja.</p> <p>Žepki zapadlosti so opredeljeni v mesečnih intervalih za obdobje do enega leta, v kvartalnih intervalih za obdobje od enega do treh let in v daljših intervalih od treh let naprej.</p> <p>Vsaka vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja (stolpec 210 predloge LE2) se poroča v celotnem neporavnem znesku v zadevnem žepku zapadlosti njene pričakovane preostale zapadlosti. V primeru več ločenih razmerij, ki sestavljajo izpostavljenost do stranke, se mora vsak tak del izpostavljenosti poročati v celotnem neporavnem znesku v zadevnem žepku zapadlosti pričakovane preostale zapadlosti. Instrumenti, pri katerih zapadlost ni določena, kot je lastniški kapital, se vključijo v stolpec „neopredeljena zapadlost“.</p> <p>Pričakovana zapadlost izpostavljenosti se poroča tako za neposredne kot za posredne izpostavljenosti.</p> <p>Pri neposrednih izpostavljenostih se pri razvrstitvi pričakovanih zneskov lastniških instrumentov, dolžniških instrumentov in izvedenih finančnih instrumentov v različne žepke zapadlosti v tej predlogi uporabijo navodila v zvezi z dodatno metriko za likvidnost iz predloge za lestvico zapadlosti (glej posvetovalni dokument CP18, objavljen 23. maja 2013).</p> <p>V primeru zunajbilančnih postavk se pri razvrstitvi pričakovanih zneskov v žepke zapadlosti uporabi zapadlost osnovnega tveganja. Natančneje, pri terminskih dogovorih o obrestni meri depozita (<i>forward deposits</i>) to pomeni strukturo zapadlosti depozita, pri finančnih poročitvah strukturo zapadlosti osnovnega finančnega sredstva, pri nečrpanih kreditnih obveznostih strukturo zapadlosti kredita in pri drugih obveznostih strukturo zapadlosti obveznosti.</p> <p>V primeru posrednih izpostavljenosti razvrstitev v žepke zapadlosti temelji na zapadlosti zajamčenih poslov, iz katerih izhaja neposredna zapadlost.</p> <p>Če se mora izpostavljenost ali del izpostavljenosti obravnavati kot neplačan in se sporoči kot neplačan v predlogi C 28.00 (LE 2, stolpec 050) in predlogi C 29.00 (LE 3, stolpec 060), se mora pričakovani iztek neplačane izpostavljenosti razporediti v zadevne žepke zapadlosti, kot sledi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Če ima poročevalski subjekt kljub neplačilu jasen časovni raspored pričakovanih odplačil za izpostavljenost, jih ustrezno razporedi v zadevne žepke. — Če poročevalski subjekt nima razumne predstave, kdaj (če sploh) naj bi bili neplačani zneski plačani, jih razporedi v kategorijo „neopredeljena zapadlost“.

9. **C 31.00 – Žepki zapadlosti deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja: podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank (predloga LE5)**

9.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010-260	<p>Institucije v predlogi LE5 poročajo podatke o posameznih nasprotnih strankah, ki so del skupin povezanih strank, vključenih v vrstice predloge LE4.</p>

▼ M7

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	Koda Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Glej stolpec 010 predloge LE3.
020	Koda skupine Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Glej stolpec 020 predloge LE3.
030-260	Žepki z izpostavljenostmi glede na zapadlost Glej stolpce 020–250 predloge LE4.

POROČANJE O FINANČNEM VZVODU

PREDLOGE ZA POROČANJE O KOLIČNIKU FINANČNEGA VZVODA			
Koda predloge	Koda predloge	Ime predloge	Kratko ime
47	C 47.00	Izračun količnika finančnega vzvoda	LRCalc
40	C 40.00	Alternativna obravnava mere izpostavljenosti	LR1
41	C 41.00	Bilančne in zunajbilančne postavke – dodatna razčlenitev izpostavljenosti	LR2
42	C 42.00	Alternativna opredelitev kapitala	LR3
43	C 43.00	Alternativna razčlenitev komponent mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda	LR4
44	C 44.00	Splošne informacije	LR5

C 40.00 – ALTERNATIVNA OBRAVNAVA MERE IZPOSTAVLJENOSTI (LR1)

Vrstica		Stolpec							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Knjigovodska vrednost iz bilance stanja	Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM	Pribitek za SFT	Pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)	Hipotetični znesek/nominalna vrednost	Omejeni hipotetični znesek	Omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)	Hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda
010	Izvedeni finančni instrumenti								
020	Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano)								
030	Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti								

▼ M6

Vrstica		Stolpec							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Knjigovodska vrednost iz bilance stanja	Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM	Pribitek za SFT	Pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)	Hipotetični znesek/nominalna vrednost	Omejeni hipotetični znesek	Omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)	Hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda
040	Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti								
050	Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno)								
060	Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih								
070	SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu								
080	SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu								
090	Druga sredstva								
100	Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa; od tega:								
110	obnavljajoče se izpostavljenosti na drobno; od tega:								
120	brezpogojno preklicne obveznosti iz naslova kreditnih kartic								
130	neobnavljajoče se brezpogojno preklicne obveznosti								

▼ M6

Vrstica		Stolpec							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Knjigovodska vrednost iz bilance stanja	Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM	Pribitek za SFT	Pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)	Hipotetični znesek/nominalna vrednost	Omejeni hipotetični znesek	Omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)	Hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda
140	Zunajbilančne postavke s srednjim/nizkim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa								
150	Zunajbilančne postavke s srednjim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa								
160	Zunajbilančne postavke z visokim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa								
170	(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno								
180	(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic								
190	(Pojasnjevalna postavka) Črpani zneski neobnavljajočih se brezpogojno preklicnih obveznosti								
210	Zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeta v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti								
220	Terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti								
230	Vrednostni papirji, prejeti v okviru SFT, ki so pripoznani kot sredstvo								

▼ M6

Vrstica		Stolpec							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Knjigovodska vrednost iz bilance stanja	Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM	Pribitek za SFT	Pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)	Hipotetični znesek/nominalna vrednost	Omejeni hipotetični znesek	Omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)	Hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda
240	Posredovana denarna posojila pri SFT (denarne terjatve)								
250	Izpostavljenosti, ki so lahko deležne ugodnejše obravnave na podlagi člena 113(6) CRR								
260	Izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 429(14) CRR								

C 41.00 – BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE POSTAVKE – DODATNA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI (LR2)

Vrstica		Stolpec		
		010	020	030
		Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti (na podlagi standardiziranega pristopa)	Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti (na podlagi pristopa IRB)	Nominalni znesek
010	Skupni znesek bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v netrgovalni knjigi ter izpostavljenosti v trgovalni knjigi, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke (razčlenitev glede na utež tveganja):			
020	= 0 %			
030	> 0 % in ≤ 12 %			
040	> 12 % in ≤ 20 %			

▼ M6

Vrstica		Stolpec		
		010	020	030
		Bilančne in zunabilančne izpostavljenosti (na podlagi standardiziranega pristopa)	Bilančne in zunabilančne izpostavljenosti (na podlagi pristopa IRB)	Nominalni znesek
050	> 20 % in ≤ 50 %			
060	> 50 % in ≤ 75 %			
070	> 75 % in ≤ 100 %			
080	> 100 % in ≤ 425 %			
090	> 425 % in ≤ 1 250 %			
100	Neplačane izpostavljenosti			
110	(pojasnjevalna postavka) Zunabilančne postavke z nizkim tveganjem in zunabilančne postavke, za katere se uporablja konverzijski faktor 0 % na podlagi količnika kapitalske ustreznosti			

C 42.00 – ALTERNATIVNA OPREDELITEV KAPITALA (LR3)

Vrstica		Stolpec
		010
010	Navadni lastniški temeljni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev	
020	Navadni lastniški temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami	
030	Skupni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev	
040	Skupni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami	
055	Znesek sredstev, odštetih od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev	

▼ M6

Vrstica		Stolpec
		010
065	Znesek sredstev, odšteti od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami	
075	Znesek sredstev, odšteti od postavk kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev	
085	Znesek sredstev, odšteti od postavk kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami	

C 43.00 – ALTERNATIVNA RAZČLENITEV KOMPONENT MERE IZPOSTAVLJENOSTI KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (LR4)

Vrstica	Zunajbilančne postavke, izvedeni finančni instrumenti, SFT in trgovalna knjiga	Stolpec	
		010	020
		Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda	Tveganju prilagojena sredstva
010	Zunajbilančne postavke; od tega:		
020	trgovinsko financiranje; od tega:		
030	v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov		
040	Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov		
050	Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov		
060	SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov		
065	Zneski izpostavljenosti, ki izhajajo iz dodatne obravnave za kreditne izvedene finančne instrumente		
070	Druga sredstva v trgovalni knjigi		

▼ M6

Vrstica	Druge izpostavljenosti iz netrgovalne knjige	Stolpec			
		010	020	030	040
		Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda		Tveganju prilagojena sredstva	
		Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa	Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB	Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa	Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB
080	Krite obveznice				
90	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države				
100	Enote centralne ravni države in centralne banke				
110	Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države				
120	Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države				
130	Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države				
140	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države				
150	Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države				
160	Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države				
170	Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države				
180	Institucije				
190	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega:				
200	zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine				
210	Izpostavljenosti na drobno; od tega:				
220	izpostavljenosti na drobno do MSP				

▼ M6

Vrstica	Druge izpostavljenosti iz netrgovalne knjige	Stolpec			
		010	020	030	040
		Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda		Tveganju prilagojena sredstva	
		Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa	Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB	Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa	Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB
230	Podjetja; od tega:				
240	finančna podjetja				
250	nefinančna podjetja; od tega:				
260	izpostavljenosti do MSP				
270	izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP				
280	Neplačane izpostavljenosti				
290	Druge izpostavljenosti; od tega:				
300	izpostavljenosti v listinjenju				
310	Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega:				
320	v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov				

C 44.00 – SPLOŠNE INFORMACIJE (LR5)

Vrstica		Stolpec
		010
010	Podjetniška struktura institucije	
020	Obravnava izvedenih finančnih instrumentov	
040	Vrsta institucije	

C 47.00 – IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (LRCalc)

		Stolpec
		Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda: referenčni datum poročanja
Vrstica	Vrednosti izpostavljenosti	010
010	SFT: izpostavljenost v skladu s členom 429(5) in (8) CRR	
020	SFT: pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke	
030	Odstopanje za SFT: pribitek v skladu s členom 429b(4) in členom 222 CRR	
040	Kreditno tveganje nasprotne stranke v SFT, pri katerih institucija deluje kot agent, v skladu s členom 429b(6) CRR	
050	(–) Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS	
060	Izvedeni finančni instrumenti: tekoči nadomestitveni stroški	
070	(–) Prejeto primerno gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, izravnano s tržno vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov	
080	(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (nadomestitveni stroški), za katere je izveden kliring prek CNS	
090	Izvedeni finančni instrumenti: pribitek na podlagi metode tekoče izpostavljenosti	
100	(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (potencialna prihodnja izpostavljenost), za katere je izveden kliring prek CNS	
110	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: metoda originalne izpostavljenosti	
120	(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (metoda originalne izpostavljenosti), za katere je izveden kliring prek CNS	
130	Omejeni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	
140	(–) Primerni kupljeni kreditni izvedeni finančni instrumenti, izravnani s prodanimi kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
150	Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 10 % v skladu s členom 429(10) CRR	

▼ M6

		Stolpec
		Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda: referenčni datum poročanja
Vrstica	Vrednosti izpostavljenosti	010
160	Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 20 % v skladu s členom 429(10) CRR	
170	Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 50 % v skladu s členom 429(10) CRR	
180	Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 100 % v skladu s členom 429(10) CRR	
190	Druga sredstva	
200	Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti	
210	(–) Terjatve za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti	
220	(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (začetno kritje), za katere je izveden kliring prek CNS	
230	Prilagoditve za posle SFT, pri katerih se odpravi pripoznanje	
240	(–) Fiduciarna sredstva	
250	(–) Izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključene v skladu s členom 429(7) CRR	
260	(–) Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429(14) CRR	
270	(–) Znesek sredstev, odšteti od postavk temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev	
280	(–) Znesek sredstev, odšteti od postavk temeljnega kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami	
290	Skupna izpostavljenost za količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	
300	Skupna izpostavljenost za količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami	
Vrstica	Kapital	
310	Temeljni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev	
320	Temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami	

▼ **M6**

		Stolpec
		Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda: referenčni datum poročanja
Vrstica	Količnik finančnega vzvoda	
330	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	
340	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami	

▼ **M6***PRILOGA XI***POROČANJE O FINANČNEM VZVODU****DEL I: SPLOŠNA NAVODILA**

1. OZNAČEVANJE PREDLOG IN DRUGI DOGOVORI
- 1.1 OZNAČEVANJE PREDLOG
- 1.2 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA
- 1.3 KRATICE
- 1.4 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. STRUKTURA IN POGOSTOST
2. FORMULE ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA
3. PRAGOVI POMEMBNOСТИ ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE
4. C47.00 – IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (LRCALC)
5. C 40.00 – ALTERNATIVNA OBRAVNAVA MERE IZPOSTAVLJENOSTI (LR1)
6. C41.00 – BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE POSTAVKE – DODATNA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI (LR2)
7. C 42.00 – ALTERNATIVNA OPREDELITEV KAPITALA (LR3)
8. C43.00 – ALTERNATIVNA RAZČLENITEV KOMPONENT MERE IZPOSTAVLJENOSTI KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (LR4)
9. C44.00 – SPLOŠNE INFORMACIJE (LR5)

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. **Označevanje predlog in drugi dogovori**
- 1.1 **Označevanje predlog**
 1. Ta priloga vsebuje dodatna navodila v zvezi s predlogami za količnik finančnega vzvoda (v nadaljnjem besedilu: LR) iz Priloge X k tej uredbi.
 2. Okvir skupaj zajema šest predlog:
 - C47.00: Izračun količnika finančnega vzvoda (LRCalc): izračun količnika finančnega vzvoda;
 - C40.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 1 (LR1): alternativna obravnava mere izpostavljenosti;
 - C41.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 2 (LR2): bilančne in zunajbilančne postavke – dodatna razčlenitev izpostavljenosti;
 - C42.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 3 (LR3): alternativna opredelitev kapitala;
 - C43.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 4 (LR4): razčlenitev komponent za mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda; in
 - C44.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 5 (LR5): splošne informacije.

▼M6

3. Za vsako predlogo so navedeni pravna podlaga in dodatne podrobne informacije v zvezi s splošnejšimi vidiki poročanja.

1.2 Dogovor glede oštevilčenja

4. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in celice predlog se v dokumentu upošteva dogovor glede označevanja iz naslednjih odstavkov. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.
5. V navodilih se uporablja naslednji splošni zapis: {predloga;vrstica;stolpec}. Pri sklicevanju na celotno vrstico ali stolpec se bo uporabila zvezdica.
6. V primeru validacij znotraj predloge, pri katerih se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica;stolpec}.
7. Za namene poročanja o finančnem vzvodu se besedna zveza „od tega“ nanaša na postavko, ki je podskupina višje ravni kategorije izpostavljenosti, medtem ko se „pojasnjevalna postavka“ nanaša na ločeno postavko, ki ni podskupina kategorije izpostavljenosti. Poročanje v okviru obeh vrst celic je obvezno, razen če ni določeno drugače.

1.3 Kratice

8. Za namene te priloge in povezanih predlog se uporabljajo naslednje okrajšave:
 - a. CRR, ki je okrajšava za uredbo o kapitalskih zahtevah (*Capital Requirements Regulation*) in pomeni Uredbo (EU) št. 575/2013;
 - b. SFT, ki je okrajšava za posel financiranja z vrednostnimi papirji (*Securities Financing Transaction*) in pomeni „repo posel, posel posoje/-izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posel z dolgim rokom poravnave in posel kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja“ iz Uredbe (EU) št. 575/2013;
 - c. CRM, ki je okrajšava za zmanjševanje kreditnega tveganja (*Credit Risk Mitigation*).

1.4 Dogovor glede predznaka

9. Vsi zneski se sporočijo kot pozitivne vrednosti. Izjema so zneski, sporočeni v {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} in {LR3;085;010}. Pri tem upoštevajte, da so vrednosti v {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} in {LR3;085;010} lahko samo negativne vrednosti. Opozoriti je treba tudi, da so, razen v izjemnih primerih, vrednosti v {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} in {LR3;040;010} lahko samo pozitivne.

▼ **M6****DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI****1. Struktura in pogostost**

1. Predloga količnika finančnega vzvoda je razdeljena na dva dela. Del A zajema vse podatke, vključene v izračun količnika finančnega vzvoda, ki jih institucije predložijo pristojnim organom v skladu s prvim pododstavkom člena 430(1) CRR, del B pa zajema vse podatke, ki jih institucije predložijo v skladu z drugim pododstavkom člena 430(1) CRR (tj. za namene poročila iz člena 511 CRR).
2. Pri pripravi podatkov za ta ITS institucije proučijo možnost obravnave fiduciarnih sredstev v skladu s členom 429(13) CRR.

2. Formule za izračun količnika finančnega vzvoda

3. Količnik finančnega vzvoda temelji na meri kapitala in meri skupne izpostavljenosti, ki ju je mogoče izračunati na podlagi celic iz dela A.
4. Količnik finančnega vzvoda – opredelitev, ki ne zajema prehodnih ureditev = $\{\text{LRCalc};310;010\} / \{\text{LRCalc};290;010\}$.
5. Količnik finančnega vzvoda – opredelitev s prehodnimi ureditvami = $\{\text{LRCalc};320;010\} / \{\text{LRCalc};300;010\}$.

3. Pragovi pomembnosti za izvedene finančne instrumente

6. Da bi se zmanjšalo breme poročanja za institucije z omejenimi izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, se na podlagi naslednjih mer oceni sorazmerna pomembnost izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov glede na skupno izpostavljenost količnika finančnega vzvoda. Institucije izračunajo te mere na naslednji način:

$$7. \text{ Delež izvedenih FI} = \frac{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$$

8. Pri čemer je mera skupne izpostavljenosti (*Total exposure measure*) enaka: $\{\text{LRCalc};290;010\}$.
9. Skupna hipotetična vrednost v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti = $\{\text{LR1}; 010;070\}$. Institucije morajo vedno sporočiti vrednost te celice.
10. Obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov = $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$. Institucije morajo te celice vedno poročati.
11. Institucije morajo v naslednjem poročevalskem obdobju poročati celice iz odstavka 14, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:
 - delež izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 7 je večji od 1,5 % na dva zaporedna referenčna datuma poročanja;
 - delež izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 7 je večji od 2,0 %.

12. Institucije, za katere skupna hipotetična vrednost v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kot je opredeljena v odstavku 9, presega 10 milijard EUR, poročajo celice iz odstavka 14, čeprav njihov delež izvedenih finančnih instrumentov ne izpolnjuje pogojev iz odstavka 11.

▼ **M6**

13. Institucije morajo poročati celice iz odstavka 15, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:
- obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 10 znaša več kot 300 milijonov EUR na dva zaporedna referenčna datuma poročanja;
 - obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 10 znaša več kot 500 milijonov EUR.
14. Celice, ki jih morajo institucije poročati v skladu z odstavkom 11, so naslednje: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} in {LR1;060;070}.
15. Celice, ki jih morajo institucije poročati v skladu z odstavkom 13, so naslednje: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} in {LR1;050;085}.

4. **C47.00 – Izračun količnika finančnega vzvoda (LRCalc)**

16. V tem delu predloge za poročanje so zbrani podatki, potrebni za izračun količnika finančnega vzvoda iz členov 429, 429a in 429b CRR.
17. Institucije poročajo o količniku finančnega vzvoda vsako četrtletje. V vsakem četrtletju je vrednost „na referenčni datum poročanja“ vrednost na zadnji koledarski dan tretjega meseca v zadevnem četrtletju.
18. Institucije poročajo {010;010} do {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} in {150;010} do {190;010}, kot da se izvzeta iz {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} in {220;010} ne uporabljajo.
19. Institucije poročajo {010;010} do {240;010}, kot da se izvzeta iz {250;010} in {260;010} ne uporabljajo.
20. Vsak znesek, ki povečuje kapital ali izpostavljenost za količnik kapitalskega vzvoda, se poroča kot pozitivna vrednost. Nasprotno se vsak znesek, ki zmanjšuje skupni kapital ali izpostavljenost za količnik kapitalskega vzvoda, poroča kot negativna vrednost. Če je pred postavko negativni predznak (-), se za zadevno postavko ne poroča noben pozitivni znesek.

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
{010;010}	<p>SFT: izpostavljenost v skladu s členom 429(5) in (8) CRR</p> <p>Člen 429(5)(d) in člen 429(8) CRR.</p> <p>Izpostavljenost za posle financiranja z vrednostnimi papirji, izračunana v skladu s členom 429(5)(d) in členom 429(8) CRR.</p> <p>Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c).</p> <p>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 obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega te postavke vključijo v celico {190;010}.</p>

▼ **M6**

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
	<p>Institucije v to celico ne vključijo poslov financiranja z vrednostnimi papirji, 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 429b(6)(a) CRR.</p>
{020;010}	<p>SFT: pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke</p> <p>Člen 429b(1) CRR.</p> <p>Pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, določen v skladu s členom 429b(2) ali (3) CRR, kot je ustrezno.</p> <p>Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c).</p> <p>Institucije v to celico ne vključijo poslov financiranja z vrednostnimi papirji, 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 429b(6)(a) CRR. Namesto tega te postavke vključijo v celico {040;010}.</p>
{030;010}	<p>Odstopanje za SFT: pribitek v skladu s členom 429b(4) in členom 222 CRR</p> <p>Člen 429b(4) in člen 222 CRR.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, izračunana v skladu s členom 222 CRR, za katero se uporablja 20-odstotni spodnji prag za ustrezno utež tveganja.</p> <p>Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c) CRR.</p> <p>Institucije v tej celici ne upoštevajo poslov, za katere se del s pribitkom vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda določi v skladu z metodo iz člena 429b(1) CRR.</p>
{040;010}	<p>Kreditno tveganje nasprotne stranke v SFT, pri katerih institucija deluje kot agent, v skladu s členom 429b(6) CRR</p> <p>Člen 429b(6)(a) ter člen 429b(2) in (3) CRR.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti za posle financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih institucija deluje 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 429b(6)(a) CRR, je sestavljena samo iz pribitka, določenega v skladu s členom 429b(2) ali (3) CRR, kot je ustrezno.</p> <p>Institucije v to celico ne vključijo poslov v skladu s členom 429b(6)(c). Namesto tega te postavke vključijo v celice {010;010} in {020;010} oziroma {010;010} in {030;010}, kot je ustrezno.</p>
{050;010}	<p>(–) Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS</p> <p>Člen 429(11) in člen 306(1)(c) CRR.</p>

▼ M6

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
	<p>Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR.</p> <p>Če je v odnosu do centralne nasprotne stranke izključena stran vrednostni papir, se ne poroča v tej celici, 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.</p> <p>Institucije prav tako vključijo znesek, sporočen v tej celici, v celice {010;010}, {020;010} in {030;010} in, če je izpolnjen pogoj iz druge polovice prejšnjega stavka, v celico {190;010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.</p> <p>Kadar je institucija zagotovila začetno kritje za izključeno stran posla financiranja z vrednostnimi papirji, ki se sporoči v celici {190;010} in ne v celici {020;010} ali {030;010}, ga lahko sporoči v tej celici.</p>
{060;010}	<p>Izvedeni finančni instrumenti: tekoči nadomestitveni stroški</p> <p>Členi 429a, 274, 295, 296, 297 in 298 CRR.</p> <p>Tekoči nadomestitveni stroški iz člena 274(1) CRR pri pogodbah iz Priloge II k CRR in kreditni izvedeni finančni instrumenti, vključno z zunajbilančnimi, sporočeni skupaj s prejetim gibljivim kritjem.</p> <p>Kot je določeno v členu 429a(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 točke (25)(c) člena 272 CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295(c) CRR.</p> <p>Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih na podlagi metode originalne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(8) in členom 275 CRR.</p>
{070;010}	<p>(–) Prejeto primerno gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, izravnano s tržno vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov</p> <p>Člen 429a(3) CRR.</p> <p>Gibljivo kritje, prejeto od nasprotne stranke v obliki denarnih sredstev, ki je v skladu s členom 429a(3) CRR priznано kot primerno za izravnavo z delom izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ga predstavljajo nadomestitveni stroški.</p> <p>Gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto v okviru delov poslov s CNS, izključenih v skladu s členom 429(11) CRR, se ne poroča.</p>
{080;010}	<p>(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (nadomestitveni stroški), za katere je izveden kliring prek CNS</p> <p>Člen 429(11) CRR.</p> <p>Del izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, ki ga predstavljajo nadomestitveni stroški, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Sporočeni znesek vključuje gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto na tej strani posla.</p> <p>Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {060;010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.</p>

▼ **M6**

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
{090;010}	<p>Izvedeni finančni instrumenti: pribitek na podlagi metode tekoče izpostavljenosti</p> <p>Členi 429a, 274, 295, 296, 297, 298 in člen 299(2) CRR.</p> <p>V tej celici se navede pribitek za potencialno prihodnjo izpostavljenost pogodb iz Priloge II k CRR ter kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, vključno z zunajbilančnimi, izračunan na podlagi metode tekoče izpostavljenosti (člen 274 CRR za pogodbe iz Priloge II k CRR in člen 299(2) CRR za kreditne izvedene finančne instrumente) in z uporabo pravil za pobot v skladu s členom 429a(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 točke (25)(c) člena 272 CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295(c) CRR.</p> <p>V skladu z drugim pododstavkom člena 429a(1) CRR institucije pri določanju potencialne prihodnje kreditne izpostavljenosti kreditnih izvedenih finančnih instrumentov uporabljajo načela iz člena 299(2)(a) CRR za vse svoje kreditne izvedene finančne instrumente, ne samo za tiste, ki so razporejeni v trgovalno knjigo.</p> <p>Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih na podlagi metode originalne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(8) in členom 275 CRR.</p>
{100;010}	<p>(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (potencialna prihodnja izpostavljenost), za katere je izveden kliring prek CNS</p> <p>Člen 429(11) CRR.</p> <p>Potencialna prihodnja izpostavljenost izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR.</p> <p>Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {090;010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.</p>
{110;010}	<p>Odstopanje za izvedene finančne instrumente: metoda originalne izpostavljenosti</p> <p>Člen 429a(8) in člen 275 CRR.</p> <p>V tej celici se navede mera izpostavljenosti pogodb iz točk 1 in 2 Priloge II k CRR, izračunana v skladu z metodo originalne izpostavljenosti iz člena 275 CRR.</p> <p>Institucije, ki uporabljajo metodo originalne izpostavljenosti, mere izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek gibljivega kritja, prejetega v denarnih sredstvih, v skladu s členom 429a(8) CRR.</p> <p>Institucije, ki ne uporabljajo metode originalne izpostavljenosti, te celice ne poročajo.</p> <p>Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi metode tekoče izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1) in členom 274 CRR.</p>

▼ **M6**

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
{120;010}	<p>(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (metoda originalne izpostavljenosti), za katere je izveden kliring prek CNS</p> <p>Člen 429(11) CRR.</p> <p>Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS, kadar se uporablja metoda originalne izpostavljenosti, kot je določena v členu 275 CRR, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR.</p> <p>Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {110;010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.</p>
{130;010}	<p>Omejeni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov</p> <p>Člen 429a(5) do (7) CRR.</p> <p>Omejena hipotetična vrednost prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (tj. kadar institucija nasprotni stranki zagotovi kreditno zavarovanje), kot je določeno v členu 429a(5) do (7) CRR.</p>
{140;010}	<p>(–) Primerni kupljeni kreditni izvedeni finančni instrumenti, izravnani s prodanimi kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti</p> <p>Člen 429a(5) do (7) CRR.</p> <p>Omejena hipotetična vrednost kupljenih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke) z isto referenčno osnovo, kot jo imajo kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki jih institucija proda, pri čemer je preostala zapadlost kupljenega kreditnega zavarovanja enaka ali daljša od zapadlosti prodanega zavarovanja. Zato vrednost ne sme biti višja od vrednosti, navedene v celici {130;010} za posamezne referenčne osnove.</p>
{150;010}	<p>Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 10 % v skladu s členom 429(10) CRR</p> <p>Člen 429(10), člen 111(1)(d) in člen 166(9) CRR.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(d) CRR za zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 0 %, iz točk 4(a) do (c) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 10 % nominalne vrednosti). To so obveznosti, ki se jih lahko kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila ali ki se samodejno prekličejo v primeru poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika. Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>

▼ **M6**

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
{160;010}	<p>Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 20 % v skladu s členom 429(10) CRR</p> <p>Člen 429(10), člen 111(1)(c) in člen 166(9) CRR.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(c) CRR za zunajbilančne postavke s srednjim/nizkim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 20 %, iz točk 3(a) in (b) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 20 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
{170;010}	<p>Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 50 % v skladu s členom 429(10) CRR</p> <p>Člen 429(10), člen 111(1)(b) in člen 166(9) CRR.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(b) CRR za zunajbilančne postavke s srednjim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 50 %, kot je določeno v standardiziranem pristopu h kreditnemu tveganju, iz točk 2(a) in (b) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 50 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Ta celica vključuje okvirne likvidnostne kredite in druge obveznosti do listinjenja. Povedano drugače, kreditni konverzijski faktor za vse okvirne likvidnostne kredite je v skladu s členom 255 CRR 50 % ne glede na zapadlost.</p> <p>Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
{180;010}	<p>Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 100 % v skladu s členom 429(10) CRR</p> <p>Člen 429(10), člen 111(1)(a) in člen 166(9) CRR.</p> <p>Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(a) CRR za zunajbilančne postavke z visokim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 100 %, iz točk 1(a) do (k) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 100 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Ta celica vključuje okvirne likvidnostne kredite in druge obveznosti do listinjenja.</p>

▼ **M6**

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
	<p>Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
{190;010}	<p>Druga sredstva</p> <p>Člen 429(5) CRR.</p> <p>Vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji (npr. med druga sredstva, ki se sporočijo v tej celici, spadajo računovodske terjatve za giblivo kritje, zagotovljeno v denarnih sredstvih, če so pripoznane v skladu z uporabljenim računovodskim okvirom, likvidna sredstva, kot so opredeljena v okviru količnika likvidnostnega kritja, neuspeli in neporavnani posli). Institucije pri vrednotenju upoštevajo načela iz člena 429(5) CRR.</p> <p>Institucije v to celico vključijo prejeta denarna sredstva ali vse vrednostne papirje, ki se nasprotni stranki zagotovijo prek poslov financiranja z vrednostnimi papirji in se obdržijo v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Poleg tega institucije tukaj pripoznajo postavke, ki se odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, in postavke dodatnega temeljnega kapitala (npr. neopredmetena sredstva, odložene terjatve za davek itd.).</p>
{200;010}	<p>Prištete zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti</p> <p>Člen 429a(2) CRR.</p> <p>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 429a(2) CRR.</p> <p>Institucije v to celico ne vključijo začetnega kritja za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek kvalificirane CNS, ali primerno giblivo kritje v skladu s členom 429a(3) CRR.</p>
{210;010}	<p>(–) Terjatve za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti</p> <p>Tretji pododstavek člena 429a(3) CRR.</p> <p>Terjatve za giblivo 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 429a(3) CRR.</p> <p>Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici {190, 010}.</p>
{220;010}	<p>(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (začetno kritje), za katere je izveden kliring prek CNS</p> <p>Člen 429(11) CRR.</p>

▼ **M6**

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
	<p>Del izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, ki ga predstavlja začetno kritje (dano), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR.</p> <p>Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici {190, 010}.</p>
{230;010}	<p>Prilagoditve za posle SFT, pri katerih se odpravi pripoznanje</p> <p>Člen 429b(5) CRR.</p> <p>Vrednost posojenih vrednostnih papirjev v repo poslu, za katere se odpravi pripoznanje zaradi računovodenja po pravilu prodaje na podlagi veljavnega računovodskega okvira.</p>
{240;010}	<p>(–) Fiduciarna sredstva</p> <p>Člen 429(13) CRR.</p> <p>Vrednost fiduciarnih sredstev, ki izpolnjujejo merila MRS 39 za odpravo pripoznanja in, kjer je relevantno, merila MSRP 10 za dekonsolidacijo (razdružitev) v skladu s členom 429(13) CRR, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinka drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).</p> <p>Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici {190, 010}.</p>
{250;010}	<p>(–) Izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključene v skladu s členom 429(7) CRR</p> <p>Člena 429(7) in 113(6) CRR.</p> <p>Izpostavljenosti, ki niso bile konsolidirane na ravni konsolidacije, ki se uporablja, in ki so lahko deležne ugodnejše obravnave iz člena 113(6) CRR, če so izpolnjeni vsi pogoji iz točk (a) do (e) člena 113(6) CRR in če so pristojni organi to odobrili.</p> <p>Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.</p>
{260;010}	<p>(–) Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429(14) CRR</p> <p>Člen 429(14) CRR.</p> <p>Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429(14) CRR, če so izpolnjeni pogoji iz tega člena in če so pristojni organi to odobrili.</p> <p>Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.</p>
{270;010}	<p>(–) Znesek sredstev, odšteti od postavk temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev</p> <p>Člen 429(4)(a) in člen 499(1)(a) CRR.</p>

▼ M6

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
	<p>Znesek vključuje vse prilagoditve, ki so namenjene vrednosti sredstva in ki jih zahtevajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR, <p>kot je ustrezno.</p> <p>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. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {010;010} do {260;010} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.</p> <p>Ker se ti zneski odštejejo že od mere kapitala, zmanjšajo izpostavljenost količnika finančnega vzvoda in se sporočijo kot negativna vrednost.</p>
{280;010}	<p>(-) Znesek sredstev, odšteti od postavk temeljnega kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami</p> <p>Člen 429(4)(a) in člen 499(1)(b) CRR.</p> <p>Znesek vključuje vse prilagoditve, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR, <p>kot je ustrezno.</p> <p>Institucije poleg že upoštevanih odstopanj iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR upoštevajo 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 v celicah {010;010} do {260;010} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.</p> <p>Ker se ti zneski odštejejo že od mere kapitala, zmanjšajo izpostavljenost količnika finančnega vzvoda in se sporočijo kot negativna vrednost.</p>
{290;010}	<p>Skupna izpostavljenost za količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev</p> <p>Institucije sporočijo naslednji znesek:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.</p>

▼ M6

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
{300;010}	<p>Skupna izpostavljenost za količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami</p> <p>Institucije sporočijo naslednji znesek:</p> $\begin{aligned} & \{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \\ & \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \\ & \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \\ & \{LRCalc;130;010\} - \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \\ & \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \\ & \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \\ & \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;280;010\}. \end{aligned}$
Vrstica in stolpec	Kapital
{310;010}	<p>Temeljni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev</p> <p>Člena 429(3) in 499(1) CRR.</p> <p>To je znesek temeljnega kapitala, izračunan v skladu s členom 25 CRR, pri čemer se ne upošteva odstopanje iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR.</p>
{320;010}	<p>Temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami</p> <p>Člena 429(3) in 499(1) CRR.</p> <p>To je znesek temeljnega kapitala, izračunan v skladu s členom 25 CRR, potem ko se je upoštevalo odstopanje iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR.</p>
Vrstica in stolpec	Količnik finančnega vzvoda
{330;010}	<p>Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev</p> <p>Člena 429(2) in 499(1) CRR.</p> <p>Ta količnik finančnega vzvoda je izračunan v skladu z odstavkom 4 dela II te priloge.</p>
{340;010}	<p>Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami</p> <p>Člena 429(2) in 499(1) CRR.</p> <p>Ta količnik finančnega vzvoda je izračunan v skladu z odstavkom 5 dela II te priloge.</p>

5. C 40.00 – Alternativna obravnava mere izpostavljenosti (LR1)

21. Ta del poročanja zajema podatke o alternativni obravnavi izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja z vrednostnimi papirji ter zunajbilančnih postavk.
22. Institucije v LR1 določijo „knjigovodske vrednosti iz bilance stanja“ na podlagi veljavnega računovodskega okvira v skladu s členom 4(1)(77) CRR. „Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja,“ se nanaša na knjigovodsko vrednost iz bilance stanja, pri kateri se ne upoštevajo nobeni učinki pobotov ali drugega zmanjševanja kreditnega tveganja.

▼ **M6**

23. Razen v celicah {250;120} in {260;120} institucije LR1 poročajo, kot da se izvzeta iz celic LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} in {260;010} ne uporabljajo.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{010;010}	<p>Izvedeni finančni instrumenti – knjigovodska vrednost iz bilance stanja</p> <p>To je vsota celic {020;010}, {050;010} in {060;010}.</p>
{010;020}	<p>Izvedeni finančni instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>To je vsota celic {020;020}, {050;020} in {060;020}.</p>
{010;050}	<p>Izvedeni finančni instrumenti – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)</p> <p>To je vsota celic {020;050}, {050;050} in {060;050}.</p>
{010;070}	<p>Izvedeni finančni instrumenti – hipotetični znesek</p> <p>To je vsota celic {020;070}, {050;070} in {060;070}.</p>
{020;010}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – knjigovodska vrednost iz bilance stanja</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja.</p>
{020;020}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).</p>
{020;050}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)</p> <p>To je vsota celic {030;050} in {040;050}.</p>
{020;070}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – hipotetični znesek</p> <p>To je vsota celic {030;070} in {040;070}.</p>
{020;075}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – omejeni hipotetični znesek</p> <p>V tej celici se navede hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti (zavarovanje prodano), kot je naveden v celici {020; 070}, po zmanjšanju za vse negativne spremembe poštene vrednosti, ki so bile vključene v temeljni kapital v zvezi s prodanim kreditnim izvedenim finančnim instrumentom.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{030;050}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se uporablja klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)</p> <p>Člen 299(2) CRR.</p> <p>V tej celici se navede potencialna prihodnja izpostavljenost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, za katere se uporablja klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti in pri katerih ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Institucije v to celico ne vključijo pribitka za kreditne izvedene finančne instrumente, za katere se ne uporablja klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Namesto tega ta pribitek vključijo v celico {LR1;040;050}.</p> <p>Klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe.</p> <p>Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.</p>
{030;070}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se uporablja klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti – hipotetični znesek</p> <p>V tej celici je naveden hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se uporablja klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki.</p> <p>Klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe.</p> <p>Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.</p>
{040;050}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se ne uporablja klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)</p> <p>Člen 299(2) CRR.</p> <p>V tej celici se navede potencialna prihodnja izpostavljenost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, za katere se ne uporablja klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti in pri katerih ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki.</p> <p>Klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe.</p> <p>Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.</p>
{040;070}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se ne uporablja klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti – hipotetični znesek</p> <p>V tej celici je naveden hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se ne uporablja klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki.</p> <p>Klavzula o predčasem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe.</p> <p>Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{050;010}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – knjigovodska vrednost iz bilance stanja</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja.</p> <p>Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.</p>
{050;020}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).</p> <p>Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.</p>
{050;050}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)</p> <p>Člen 299(2) CRR.</p> <p>V tej celici se navede potencialna prihodnja izpostavljenost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, pri katerih ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke.</p> <p>Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.</p>
{050;070}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – hipotetični znesek</p> <p>V tej celici se navede hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke.</p> <p>Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.</p>
{050;075}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – omejeni hipotetični znesek</p> <p>V tej celici se navede referenčni hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti (zavarovanje kupljeno), kot je naveden v celici {050;050}, po zmanjšanju za vse pozitivne spremembe poštene vrednosti, ki so bile vključene v temeljni kapital v zvezi s kupljenim kreditnim izvedenim finančnim instrumentom.</p>
{050;085}	<p>Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)</p> <p>Hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje za isto referenčno osnovo, na kateri temeljijo instrumenti, kot pri tistih kreditnih izvedenih finančnih instrumentih, ki jih prodaja institucija poročevalka.</p> <p>Za namene sporočanja vrednosti te celice se referenčne osnove, na katerih temeljijo instrumenti, štejejo za enake, če se nanašajo na isti pravni subjekt in stopnjo nadrejenosti.</p> <p>Kreditno zavarovanje, kupljeno za skupino referenčnih subjektov, se šteje za enako, če je to zavarovanje z ekonomskega vidika enakovredno ločenemu nakupu zavarovanja za vsako posamezno referenčno osnovo v skupini.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>Če institucija kupuje kreditno zavarovanje za skupino referenčnih osnov, se to kreditno zavarovanje šteje za enako le, če kupljeno kreditno zavarovanje zajema vse podskupine skupine, za katero je bilo kreditno zavarovanje prodano. To pomeni, da je mogoče izravnavo pripoznati samo, če sta skupina referenčnih subjektov in stopnja podrejenosti pri obeh poslih enaki.</p> <p>Hipotetični zneski kupljenega kreditnega zavarovanja, ki se upoštevajo v tej celici, za posamezno referenčno osnovo ne smejo presegati zneskov, sporočenih v celicah {020;075} in {050;075}.</p>
{060;010}	<p>Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – knjigovodska vrednost iz bilance stanja</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za pogodbe iz Priloge II k CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja.</p>
{060;020}	<p>Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za pogodbe iz Priloge II k CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, ne da bi se upošteval kakršen koli bonitetni ali računovodski pobot ali učinki drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).</p>
{060;050}	<p>Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)</p> <p>Člen 274 CRR.</p> <p>V tej celici se navede regulativna potencialna prihodnja izpostavljenost pogodb iz Priloge II k CRR brez upoštevanega pobota ali drugega zmanjševanja kreditnega tveganja.</p>
{060;070}	<p>Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – hipotetični znesek</p> <p>V tej celici se navede hipotetični znesek v zvezi s pogodbami iz Priloge II k CRR.</p>
{070;010}	<p>SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – knjigovodska vrednost iz bilance stanja</p> <p>Člen 4(1)(77) in člen 206 CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja za posle financiranja z vrednostnimi papirji na podlagi veljavnega računovodskega okvira, ki jih zajema okvirna pogodba o pobotu iz člena 206 CRR.</p> <p>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 obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090,010}.</p>
{070;020}	<p>SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Člen 4(77) in člen 206 CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za posle financiranja z vrednostnimi papirji, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu iz člena 206 CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Če se poleg tega za posel financiranja z vrednostnimi papirji na podlagi veljavnega računovodskega okvira uporabi odprava pripoznanja (računovodenje po pravilu prodaje), institucija razveljavi vse računovodske vknjižbe, povezane s prodajo.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>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 obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090;020}.</p>
{070;040}	<p>SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – pribitek za SFT</p> <p>Člen 206 CRR.</p> <p>Institucije oblikujejo nize pobotov za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunaj-bilančnimi, zajete s pogodbo o pobotu, ki izpolnjuje zahteve iz člena 206 CRR. Institucije za vsak niz pobotov izračunajo pribitek za tekočo izpostavljenost nasprotne stranke z naslednjo formulo:</p> $CCE = \max\left\{\left(\sum_i E_i - \sum_i C_i\right); 0\right\}$ <p>pri čemer velja:</p> <p>i = posamezen posel v nizu pobotov;</p> <p>E_i = vrednost E_i, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR, za posel i;</p> <p>C_i = vrednost C_i, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR, za posel i.</p> <p>Institucije združijo rezultate te formule za vse nize pobotov in dobljeno vrednost sporočijo v tej celici.</p>
{080;010}	<p>SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – knjigovodska vrednost iz bilance stanja</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za posle financiranja z vrednostnimi papirji, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu iz člena 206 CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja.</p> <p>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 obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090;010}.</p>
{080;020}	<p>SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za posle financiranja z vrednostnimi papirji, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu iz člena 206 CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Če se poleg tega za posel financiranja z vrednostnimi papirji na podlagi veljavnega računovodskega okvira uporabi odprava pripoznanja (računovodenje po pravilu prodaje), institucija razveljavi vse računovodske vknjižbe, povezane s prodajo.</p> <p>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 obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090;020}.</p>

▼ **M6**

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{080;040}	<p>SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – pribitek za SFT</p> <p>Člen 206 CRR.</p> <p>Za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu v skladu s členom 206 CRR, institucije oblikujejo nize, ki zajemajo vsa sredstva, vključena v poslu (tj. vsak posel financiranja z vrednostnimi papirji se obravnava kot ločen niz), in za vsak niz določijo pribitek za tekočo izpostavljenost nasprotne stranke (CCE) z naslednjo formulo:</p> $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ <p>pri čemer velja:</p> <p>E = vrednost E_i, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR;</p> <p>C = vrednost C_i, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR.</p> <p>Institucije združijo rezultate te formule za vse navedene nize in dobljeno vrednost sporočijo v tej celici.</p>
{090;010}	<p>Druga sredstva – knjigovodska vrednost iz bilance stanja</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja v okviru veljavnega računovodskega okvira za vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
{090;020}	<p>Druga sredstva – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Člen 4(1)(77) CRR.</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).</p>
{100;070}	<p>Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – od tega – nominalna vrednost</p> <p>Člen 111 CRR.</p> <p>V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 0 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
{110;070}	<p>Obnavljajoče se izpostavljenosti na drobno; od tega – nominalna vrednost</p> <p>Člen 111 in člen 154(4) CRR.</p> <p>V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih kvalificiranih obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 154(4) CRR. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Zajete so vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, ki se obnavljajo in so brezpogojno preklicne, kot je določeno v točki (b) člena 149 CRR, ter so v celoti omejene na 100 000 EUR na dolžnika.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{120;070}	<p>Brezpogojno preklicne obveznosti iz naslova kreditnih kartic – nominalna vrednost</p> <p>Člen 111 in člen 154(4) CRR.</p> <p>V tej celici se navede nominalna vrednost obveznosti iz naslova kreditnih kartic, ki jih lahko institucija kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila in ki se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripiše kreditni konverzijski faktor v višini 0 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Institucije v to celico ne vključijo kreditnih obveznosti, ki določajo samodejen preklic zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika, vendar niso brezpogojno preklicne obveznosti.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
{130;070}	<p>Neobnavljajoče se brezpogojno preklicne obveznosti – nominalna vrednost</p> <p>Člen 111 in člen 154(4) CRR.</p> <p>Navede se nominalna vrednost drugih obveznosti, ki jih lahko institucija kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila in ki se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripiše kreditni konverzijski faktor v višini 0 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Institucije v to celico ne vključijo kreditnih obveznosti, ki določajo samodejen preklic zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika, vendar niso brezpogojno preklicne obveznosti.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
{140;070}	<p>Zunajbilančne postavke s srednjim/nizkim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – nominalna vrednost</p> <p>Člen 111 CRR.</p> <p>V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 20 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
{150;070}	<p>Zunajbilančne postavke s srednjim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – nominalna vrednost</p> <p>Člen 111 CRR.</p> <p>V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 50 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{160;070}	<p>Zunajbilančne postavke z visokim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – nominalna vrednost</p> <p>Člen 111 CRR.</p> <p>V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 100 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p> <p>Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.</p>
{170;070}	<p>(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno – nominalna vrednost</p> <p>Člen 154(4) CRR.</p> <p>V tej celici se navede nominalna vrednost črpanih zneskov zunajbilančnih obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p>
{180;070}	<p>(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic – nominalna vrednost</p> <p>Člen 111 in člen 154(4) CRR.</p> <p>V tej celici se navede nominalna vrednost črpanih zneskov brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p>
{190;070}	<p>(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski neobnavljajočih se brezpogojno preklicnih obveznosti – nominalna vrednost</p> <p>Člen 111 in člen 154(4) CRR.</p> <p>V tej celici se navede nominalna vrednost črpanih zneskov neobnavljajočih se brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.</p>
{210;020}	<p>Zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeto v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeto v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).</p> <p>Za namene te celice so denarna sredstva opredeljena kot skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Skupni znesek vlog pri centralnih bankah se vključi v obsegu, v katerem je te vloge mogoče dvigniti v stresnih razmerah. Institucije v tej celici ne sporočijo bančnih vlog pri drugih institucijah.</p>
{220;020}	<p>Terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Institucije, ki jim je na podlagi veljavnega računovodskega okvira dovoljeno, da terjatev za dano zavarovanje z denarnimi sredstvi pobotajo s povezano obveznostjo iz izvedenega finančnega instrumenta (negativna poštena vrednost), in ki to storijo, razveljavijo pobot in sporočijo neto denarno terjatev.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{230;020}	<p>Vrednostni papirji, prejeti v okviru SFT, ki so pripoznani kot sredstvo – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za vrednostne papirje, prejete v poslih financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo na podlagi veljavnega računovodskega okvira, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali drugega zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).</p>
{240;020}	<p>Posredovana denarna posojila pri SFT (denarne terjatve) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM</p> <p>Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za denarne terjatve za denarna sredstva v obliki nadaljnjih posojil imetniku vrednostnih papirjev pri kvalificiranem poslu denarnih posojil v okviru pravnega subjekta s posebnim namenom, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).</p> <p>Za namene te celice so denarna sredstva opredeljena kot skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Skupni znesek vlog pri centralnih bankah se vključi v obsegu, v katerem je te vloge mogoče dvigniti v stresnih razmerah. Institucije v tej celici ne navedejo bančnih vlog pri drugih institucijah.</p> <p>Posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom je opredeljen kot kombinacija dveh poslov, pri katerih si institucija pri imetniku vrednostnih papirjev izposodi vrednostne papirje in jih nato posodi posojilojemalcu vrednostnih papirjev. Istočasno institucija od posojilojemalca vrednostnih papirjev prejme zavarovanje z denarnimi sredstvi in nato prejeta denarna sredstva posodi imetniku vrednostnih papirjev. Kvalificirani posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom izpolnjuje vse naslednje pogoje:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) oba posamezna posla, ki ju zajema kvalificirani posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, sta sklenjena na isti dan, v primeru mednarodnih poslov pa na zaporedna delovna dneva; (b) če zapadlost posameznih poslov ni določena, ima institucija zakonsko pravico, da kadar koli in brez predhodnega obvestila zaključi katero koli stran posla denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, torej katerega koli od posameznih poslov; (c) če je zapadlost posameznih poslov določena, posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom ne sme povzročiti neusklajenosti zapadlosti za institucijo; institucija ima zakonsko pravico, da kadar koli in brez predhodnega obvestila zaključi katero koli stran posla denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, torej katerega koli od posameznih poslov, (d) ne povzroči nobene druge presežne izpostavljenosti.
{250;120}	<p>Izpostavljenosti, ki so lahko deležne ugodnejše obravnave na podlagi člena 113(6) CRR – hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda</p> <p>Znesek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, ki bi bil izključen, če bi pristojni organi v polnem obsegu dovolili izključitev izpostavljenosti, za katere so izpolnjeni vsi pogoji iz točk (a) do (e) člena 113(6) CRR in za katere je bila dana odobritev iz člena 113(6) CRR. Če pristojni organ že dovoljuje izvzetje v polnem obsegu, je vrednost v tej celici enaka vrednosti v celici {LRCalc;250;010}.</p>
{260;120}	<p>Izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 429(14) CRR – hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda</p> <p>Znesek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, ki bi bil izključen, če bi pristojni organi v polnem obsegu dovolili izključitev izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 429(14) CRR. Če pristojni organ že dovoljuje izvzetje v polnem obsegu, je vrednost v tej celici enaka vrednosti v celici {LRCalc;260;010}.</p>

▼ M6

6. **C41.00 – Bilančne in zunajbilančne postavke – dodatna razčlenitev izpostavljenosti (LR2)**

24. V predlogi LR2 so navedene informacije o dodatni razčlenitvi vseh bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti ⁽¹⁾ v netrgovalni knjigi in vseh izpostavljenosti v trgovalni knjigi v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke. Razčlenitev temelji na utežeh tveganja, ki se uporabljajo v okviru oddelka o kreditnem tveganju iz CRR. Informacije o izpostavljenostih se pridobivajo različno, in sicer na podlagi standardiziranega pristopa oziroma pristopa IRB.
25. Pri izpostavljenostih, podprtih s tehnikami za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki pomenijo substitucijo tehtanja tveganja nasprotne stranke s tehtanjem tveganja poroštva, se institucije sklicujejo na utež tveganja po upoštevanju učinka substitucije. Pri pristopu IRB institucije izvedejo naslednji izračun: za izpostavljenosti (razen tiste, za katere so predvidene posebne regulativne uteži tveganja) posameznih bonitetnih razredov dolžnika se utež tveganja izračuna tako, da se tveganju prilagojena izpostavljenost, dobljena s formulo za utež tveganja (za kreditno tveganje) ali nadzorniško formulo (za izpostavljenosti v listinjenju), deli z vrednostjo izpostavljenosti po upoštevanju prilivov in odlivov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije na izpostavljenost. Izpostavljenosti, ki so razvrščene kot neplačane, se v okviru pristopa IRB izključijo iz vrstic {020;010} do {090;010} in vključijo v vrstico {100;010}. Izpostavljenosti, zajete s členom 112(j) CRR, se v okviru standardiziranega pristopa izključijo iz vrstic {020;020} do {090;020} in vključijo v vrstico {100;020}.
26. V okviru obeh pristopov institucije obravnavajo izpostavljenosti, ki se odbijejo od regulativnega kapitala, kot izpostavljenosti, za katere se uporablja utež tveganja 1 250 %.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Skupni znesek bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v netrgovalni knjigi ter izpostavljenosti v trgovalni knjigi, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke (razčlenitev glede na utež tveganja):</p> <p>To je vsota vrstic {020:*} do {100;*}.</p>
020	<p>= 0 %</p> <p>Izpostavljenosti z utežjo tveganja 0 %.</p>
030	<p>> 0 % in ≤ 12 %</p> <p>Izpostavljenosti z utežjo tveganja strogo v razponu uteži tveganja, ki so večje od 0 % in manjše ali enake 12 %.</p>
040	<p>> 12 % in ≤ 20 %</p> <p>Izpostavljenosti z utežjo tveganja strogo v razponu uteži tveganja, ki so večje od 12 % in manjše ali enake 20 %.</p>
050	<p>> 20 % in ≤ 50 %</p> <p>Izpostavljenosti z utežjo tveganja strogo v razponu uteži tveganja, ki so večje od 20 % in manjše ali enake 50 %.</p>

⁽¹⁾ To vključuje listinjenje in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki so predmet kreditnega tveganja.

▼ **M6**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
060	<p>> 50 % in ≤ 75 %</p> <p>Izpostavljenosti z utežjo tveganja strogo v razponu uteži tveganja, ki so večje od 50 % in manjše ali enake 75 %.</p>
070	<p>> 75 % in ≤ 100 %</p> <p>Izpostavljenosti z utežjo tveganja strogo v razponu uteži tveganja, ki so večje od 75 % in manjše ali enake 100 %.</p>
080	<p>> 100 % in ≤ 425 %</p> <p>Izpostavljenosti z utežjo tveganja strogo v razponu uteži tveganja, ki so večje od 100 % in manjše ali enake 425 %.</p>
090	<p>> 425 % in ≤ 1 250 %</p> <p>Izpostavljenosti z utežjo tveganja strogo v razponu uteži tveganja, ki so večje od 425 % in manjše ali enake 1 250 %.</p>
100	<p>Neplačane izpostavljenosti</p> <p>V okviru standardiziranega pristopa so to izpostavljenosti, zajete v členu 112(j) CRR.</p> <p>V okviru pristopa IRB so neplačane izpostavljenosti vse izpostavljenosti s 100-odstotno verjetnostjo neplačila.</p>
110	<p>(pojasnjevalna postavka) Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem in zunajbilančne postavke, za katere se uporablja konverzijski faktor 0 % na podlagi količnika kapitalске ustreznosti</p> <p>Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem v skladu s členom 111 CRR in zunajbilančne postavke, za katere se uporablja konverzijski faktor 0 % v skladu s členom 166 CRR.</p>
Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti (na podlagi standardiziranega pristopa)</p> <p>Vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev, kot so izračunane v skladu z naslovom II poglavja 2 dela 3 CRR.</p>
020	<p>Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti (na podlagi pristopa IRB)</p> <p>Vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v skladu s členom 166 in prvim stavkom drugega pododstavka člena 230(1) CRR po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije na izpostavljenost.</p> <p>Institucije za zunajbilančne postavke uporabijo konverzijske faktorje iz člena 166(8) do (10) CRR.</p>
030	<p>Nominalni znesek</p> <p>Vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz členov 111 in 166 CRR, za katere se ne uporabijo konverzijski faktorji.</p>

▼ **M6**

7. **C 42.00 – Alternativna opredelitev kapitala (LR3)**
27. V predlogi LR3 so navedene informacije o merah kapitala, potrebne za revizijo iz člena 511 CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{010;010}	<p>Navadni lastniški temeljni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev</p> <p>Člen 50 CRR.</p> <p>Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 50 CRR, brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR.</p>
{020;010}	<p>Navadni lastniški temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami</p> <p>Člen 50 CRR.</p> <p>Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 50 CRR, po upoštevanju odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR.</p>
{030;010}	<p>Skupni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev</p> <p>Člen 72 CRR.</p> <p>Znesek kapitala, kot je opredeljen v členu 72 CRR, brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR.</p>
{040;010}	<p>Skupni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami</p> <p>Člen 72 CRR.</p> <p>Znesek kapitala, kot je opredeljen v členu 72 CRR, po upoštevanju odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR.</p>
{055;010}	<p>Znesek sredstev, odšteti od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev</p> <p>Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR, <p>kot je ustrezno.</p> <p>Institucije upoštevajo izvetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.</p> <p>Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost.</p>
{065;010}	<p>Znesek sredstev, odšteti od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami</p> <p>Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR,

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>kot je ustrezno.</p> <p>Institucije upoštevajo izvetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, pri čemer upoštevajo tudi odstopanje iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.</p> <p>Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost.</p>
{075;010}	<p>Znesek sredstev, odšteti od postavk kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev</p> <p>Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev iz postavk kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR ali — členi 66 do 70 CRR, <p>kot je ustrezno.</p> <p>Institucije upoštevajo izvetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v vrsticah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.</p> <p>Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost.</p>
{085;010}	<p>Znesek sredstev, odšteti od postavk kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami</p> <p>Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev iz postavk kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR ali — členi 66 do 70 CRR, <p>kot je ustrezno.</p> <p>Institucije upoštevajo izvetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, pri čemer upoštevajo tudi odstopanje iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.</p> <p>Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost.</p>

▼ M6

8. **C43.00 – Alternativna razčlenitev komponent mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LR4)**
28. Institucije sporočijo vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda v LR4 po uporabi izvzetij, kot je ustrezno, iz naslednjih celic LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} in {260;010}.
29. Da bi se preprečilo dvojno štetje, se institucije držijo enačbe iz naslednjega odstavka:
30. Enačba, ki se je držijo institucije v skladu z odstavkom 29, je:
- $$\begin{aligned} & [\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \\ & \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \\ & \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \\ & \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \\ & \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \\ & \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \\ & \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \\ & \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \\ & \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\}] = [\{LR4;010;010\} + \\ & \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \\ & \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \\ & \{LR4;090;020\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} + \\ & \{LR4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \{LR4;210;010\} + \\ & \{LR4;210;020\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;230;020\} + \{LR4;280;010\} + \\ & \{LR4;280;020\} + \{LR4;290;010\} + \{LR4;290;020\}]. \end{aligned}$$

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{010;010}	Zunajbilančne postavke; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, izračunana kot vsota {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} in {LRCalc;180;010}.
{010;020}	Zunajbilančne postavke; od tega – tveganju prilagojena sredstva Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – razen poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – v skladu s standardiziranim pristopom in pristopom IRB. Za izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa institucije določijo znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. Za izpostavljenosti v okviru pristopa IRB institucije določijo znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR.
{020;010}	Trgovinsko financiranje; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda zunajbilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja. Za namene poročanja po predlogi LR4 se zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja nanašajo na izdane in potrjene uvozne in izvozne akreditive, ki so kratkoročni in pri katerih obstaja možnost samoporavnave, ter na podobne posle.
{020;020}	Trgovinsko financiranje; od tega – tveganju prilagojena sredstva Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – razen poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – iz naslova trgovinskega financiranja. Za namene poročanja po predlogi LR4 se zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja nanašajo na izdane in potrjene uvozne in izvozne akreditive, ki so kratkoročni in pri katerih obstaja možnost samoporavnave, ter na podobne posle.
{030;010}	V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda zunajbilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov.

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.</p>
{030;020}	<p>V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – tveganju prilagojena sredstva</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – brez poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov.</p> <p>Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.</p>
{040;010}	<p>Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji, če se zanje uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.</p>
{040;020}	<p>Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – tveganju prilagojena sredstva</p> <p>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.</p>
{050;010}	<p>Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda izvedenih finančnih instrumentov, če se zanje <u>ne</u> uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.</p>
{050;020}	<p>Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – tveganju prilagojena sredstva</p> <p>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.</p>
{060;010}	<p>SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za izpostavljenosti pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, če se zanje <u>ne</u> uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.</p>
{060;020}	<p>SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – tveganju prilagojena sredstva</p> <p>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje <u>ne</u> uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.</p>
{065;010}	<p>Zneski izpostavljenosti, ki izhajajo iz dodatne obravnave za kreditne izvedene finančne instrumente – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda</p> <p>Ta celica je enaka razliki med {LRCalc;130;010} in {LRCalc;140;010}.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{070;010}	<p>Druga sredstva v trgovalni knjigi – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za postavke, sporočene v celici {LRCalc;190;010}, razen postavk iz netrgovalne knjige.</p>
{070;020}	<p>Druga sredstva v trgovalni knjigi – tveganju prilagojena sredstva</p> <p>Kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5, v zvezi s postavkami, za katere se uporablja naslov IV dela 3 CRR.</p>
{080;010}	<p>Krite obveznice – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 129 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{080;020}	<p>Krite obveznice – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 161(1)(d) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{080;030}	<p>Krite obveznice – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 129 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{080;040}	<p>Krite obveznice – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 161(1)(d) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{090;010}	<p>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>To je vsota celic {100;010} do {130;010}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{090;020}	<p>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>To je vsota celic {100;020} do {130;020}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{090;030}	<p>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>To je vsota celic {100;030} do {130;030}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{090;040}	<p>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>To je vsota celic {100;040} do {130;040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ **M6**

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{100;010}	<p>Enote centralne ravni države in centralne banke – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 114 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{100;020}	<p>Enote centralne ravni države in centralne banke – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 147(2)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{100;030}	<p>Enote centralne ravni države in centralne banke – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 114 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{100;040}	<p>Enote centralne ravni države in centralne banke – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 147(2)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{110;010}	<p>Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(2) in (4) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{110;020}	<p>Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države iz člena 147(3)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{110;030}	<p>Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(2) in (4) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ **M6**

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{110;040}	<p>Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enote regionalne in lokalne ravni države iz člena 147(3)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{120;020}	<p>Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 147(3)(b) in (c) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{120;010}	<p>Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 117(2) in člena 118 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{120;030}	<p>Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 117(2) in člena 118 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{120;040}	<p>Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 147(3)(b) in (c) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{130;010}	<p>Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(4) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{130;020}	<p>Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 147(3)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{130;030}	<p>Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(4) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{130;040}	<p>Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 147(3)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{140;010}	<p>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>To je vsota celic {150;010} do {170;010}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{140;020}	<p>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>To je vsota celic {150;020} do {170;020}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{140;030}	<p>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>To je vsota celic {150;030} do {170;030}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{140;040}	<p>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>To je vsota celic {150;040} do {170;040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{150;010}	<p>Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(1), (3) in (5) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{150;020}	<p>Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{150;030}	<p>Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(1), (3) in (5) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{150;040}	<p>Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 147(4)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{160;010}	<p>Multilateralne razvojne banke, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank iz člena 117(1) in (3) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{160;020}	<p>Multilateralne razvojne banke, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 147(4)(c) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{160;030}	<p>Multilateralne razvojne banke, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank iz člena 117(1) in (3) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{160;040}	<p>Multilateralne razvojne banke, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 147(4)(c) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{170;010}	<p>Subjekti javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(1), (2), (3) in (5) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ **M6**

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{170;020}	<p>Subjekti javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{170;030}	<p>Subjekti javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(1), (2), (3) in (5) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{170;040}	<p>Subjekti javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{180;010}	<p>Institucije – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz členov 119 do 121 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{180;020}	<p>Institucije – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz člena 147(2)(b) CRR in ki <u>ne</u> pomenijo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(d) CRR ter <u>niso</u> zajete v členu 147(4)(a) do (c) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{180;030}	<p>Institucije – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz členov 119 do 121 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{180;040}	<p>Institucije – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz člena 147(2)(b) CRR in ki <u>ne</u> pomenijo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(d) uredbe o kapitalskih zahtevah ter <u>niso</u> zajete v členu 147(4) do (c) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ **M6**

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{190;010}	<p>Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz člena 124 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{190;020}	<p>Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{190;030}	<p>Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz člena 124 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{190;040}	<p>Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{200;010}	<p>Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, iz člena 125 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{200;020}	<p>Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{200;030}	<p>Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, iz člena 125 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{200;040}	<p>Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{210;010}	<p>Izpostavljenosti na drobno; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 123 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{210;020}	<p>Izpostavljenosti na drobno; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{210;030}	<p>Izpostavljenosti na drobno; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 123 CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{210;040}	<p>Izpostavljenosti na drobno; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{220;010}	<p>Izpostavljenosti na drobno do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno do malih in srednjih podjetij iz člena 123 CRR.</p> <p>Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{220;020}	<p>Izpostavljenosti na drobno do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{220;030}	<p>Izpostavljenosti na drobno do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno do malih in srednjih podjetij iz člena 123 CRR.</p> <p>Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{220;040}	<p>Izpostavljenosti na drobno do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{230;010}	<p>Podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vsota celic {240;010} in {250;010}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{230;020}	<p>Podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vsota celic {240;020} in {250;020}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{230;030}	<p>Podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vsota celic {240;030} in {250;030}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{230;040}	<p>Podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vsota celic {240;040} in {250;040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{240;010}	<p>Finančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{240;020}	<p>Finančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{240;030}	<p>Finančna podjetja – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{240;040}	<p>Finančna podjetja – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{250;010}	<p>Nefinančna podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do nefinančnih podjetij iz člena 122 CRR.</p> <p>Vsota celic {260;010} in {270;010}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{250;020}	<p>Nefinančna podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do nefinančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Vsota celic {260;020} in {270;020}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{250;030}	<p>Nefinančna podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do nefinančnih podjetij iz člena 122 CRR.</p> <p>Vsota celic {260;030} in {270;030}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{250;040}	<p>Nefinančna podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do nefinančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti <u>niso</u> zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Vsota celic {260;040} in {270;040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{260;010}	<p>Izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij, in sicer malih in srednjih podjetij, iz člena 122 CRR.</p> <p>Za namene te celice malo in srednje podjetje ustreza opredelitvi iz člena 501(2)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{260;020}	<p>Izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter <u>niso</u> zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{260;030}	<p>Izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij, in sicer malih in srednjih podjetij, iz člena 122 CRR.</p> <p>Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{260;040}	<p>Izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij v skladu s členom 147(2)(c) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter <u>niso</u> zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.</p> <p>Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{270;010}	<p>Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 122 CRR ter ki niso sporočena v celicah {230;040} in {250;040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{270;020}	<p>Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo 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, ter ki niso sporočena v celicah {230;040} in {250;040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{270;030}	<p>Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 122 CRR ter niso sporočena v celicah {230;040} in {250;040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{270;040}	<p>Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo 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 ter niso sporočene v celicah {230;040} in {250;040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{280;010}	<p>Neplačane izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo neplačane izpostavljenosti iz člena 127 CRR.</p>
{280;020}	<p>Neplačane izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR, če nastopi neplačilo v skladu s členom 178 CRR.</p>
{280;030}	<p>Neplačane izpostavljenosti – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo neplačane izpostavljenosti iz člena 127 CRR.</p>
{280;040}	<p>Neplačane izpostavljenosti – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR, če nastopi neplačilo v skladu s členom 178 CRR.</p>
{290;010}	<p>Druge izpostavljenosti; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 112(k), (m), (n), (o), (p) in (q) CRR.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>Institucije tukaj sporočijo sredstva, ki se odštejejo od kapitala (npr. neopredmetena sredstva), vendar se ne morejo razvrstiti drugam, tudi če taka razvrstitev ni potrebna za določitev kapital-skih zahtev na podlagi tveganja v stolpcih {*; 030} in {*; 040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{290;020}	<p>Druge izpostavljenosti; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2)(e), (f) in (g) CRR.</p> <p>Institucije tukaj sporočijo sredstva, ki se odštejejo od kapitala (npr. neopredmetena sredstva), vendar se ne morejo razvrstiti drugam, tudi če taka razvrstitev ni potrebna za določitev kapital-skih zahtev na podlagi tveganja v stolpcih {*; 030} in {*; 040}.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{290;030}	<p>Druge izpostavljenosti; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 112(k), (m), (n), (o), (p) in (q) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{290;040}	<p>Druge izpostavljenosti; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2)(e), (f) in (g) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{300;010}	<p>Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju iz člena 112(m) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{300;020}	<p>Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju v skladu s členom 147(2)(f) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{300;030}	<p>Izpostavljenosti v listinjenju – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju iz člena 112(m) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{300;040}	<p>Izpostavljenosti v listinjenju – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju v skladu s členom 147(2)(f) CRR.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{310;010}	<p>Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk v zvezi s posojlo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{310;020}	<p>Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk v zvezi s posojlo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{310;030}	<p>Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk v zvezi s posojlo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{310;040}	<p>Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk v zvezi s posojlo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{320;010}	<p>V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{320;020}	<p>V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

▼ M6

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{320;030}	<p>V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk iz naslova trgovskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>
{320;040}	<p>V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB</p> <p>Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk iz naslova trgovskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.</p> <p>Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.</p>

9. C44.00 – Splošne informacije (LR5)

31. V okviru te predloge se zbirajo dodatne informacije za namene razvrščanja dejavnosti institucij in regulativnih opcij, ki jih izberejo institucije.

Vrstica in stolpec	Navodila
{010;010}	<p>Podjetniška struktura institucije</p> <p>Institucija razvrsti svojo podjetniško strukturo na podlagi naslednjih kategorij:</p> <ul style="list-style-type: none"> — delniška družba, — vzajemna/zadružna institucija, — druga nedelniška družba.
{020;010}	<p>Obravnava izvedenih finančnih instrumentov</p> <p>Institucija določi regulativno obravnavo izvedenih finančnih instrumentov na podlagi naslednjih kategorij:</p> <ul style="list-style-type: none"> — metoda originalne izpostavljenosti, — metoda tekoče izpostavljenosti.
{040;010}	<p>Vrsta institucije</p> <p>Institucija opredeli svojo vrsto institucije v skladu z naslednjimi kategorijami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — univerzalno bančništvo (bančništvo na drobno/komercialno bančništvo in investicijsko bančništvo), — bančništvo na drobno/komercialno bančništvo, — investicijsko bančništvo, — kreditodajalec posebnih kreditnih aranžmajev.

PRILOGA XII

POROČANJE O LIKVIDNOSTI

PREDLOGE ZA LIKVIDNOST		
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog
PREDLOGE ZA LIKVIDNOSTNO KRITJE		
		DEL I – LIKVIDNA SREDSTVA
51	C 51.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – LIKVIDNA STREDSTVA
		DEL II – ODLIVI
52	C 52.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – ODLIVI
		DEL III – PRILIVI
53	C 53.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – PRILIVI
		DEL IV – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA
54	C 54.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA
PREDLOGE ZA STABILNO FINANCIRANJE		
		DEL V – STABILNO FINANCIRANJE
60	C 60.00	STABILNO FINANCIRANJE – POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE
61	C 61.00	STABILNO FINANCIRANJE – POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE

C 51.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – LIKVIDNA STREDSTVA

				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Znesek	Nečrpani znesek kreditne linije
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040
010–390	1	SREDSTVA, KI IZPOLNJUJEJO ZAHTEVE IZ ČLENOV 416 IN 417 CRR	člena 416 in 417 CRR				
010	1.1	Denarna sredstva	člen 416(1)(a) CRR				
020	1.2	Izpostavljenosti do centralnih bank	člen 416(1)(a) CRR				
030	1.2.1	Od tega: izpostavljenosti, ki jih je mogoče sprostiti v stresnih razmerah	člen 416(1)(a) CRR				
040–110	1.3	Drugaprenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do naslednjih institucij ali za katera jamčijo naslednje institucije	člen 416(1)(c) CRR				
040–050	1.3.1	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev	člen 416(1)(c)(i) CRR				
040	1.3.1.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(i) CRR				
050	1.3.1.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(i) CRR				
060–070	1.3.2	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije	člen 416(1)(c)(ii) CRR				

▼B

				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Znesek	Nečrpani znesek kreditne linije
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040
060	1.3.2.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(ii) CRR				
070	1.3.2.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(ii) CRR				
080–090	1.3.3	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo našete institucije	člen 416(1)(c)(iii) CRR				
080	1.3.3.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(iii) CRR				
090	1.3.3.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(iii) CRR				
100–110	1.3.4	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji	člen 416(1)(c)(iv) CRR				
100	1.3.4.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(iv) CRR				
110	1.3.4.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(iv) CRR				
120–140	1.4	Skupne delnice ali enote v KNP z osnovnimi naložbami iz člena 416	člena 416(6) in 418(2) CRR				
120	1.4.1	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(a)	člen 418(2)(a) CRR				

▼B

				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Znesek	Nečrpani znesek kreditne linije
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040
130	1.4.2	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(b) in (c)	člen 418(2)(b) CRR				
140	1.4.3	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(d)	člen 418(2)(c) CRR				
150	1.5	Rezervni kreditni aranžmaji, ki jih odobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč	člen 416(1)(e) CRR				
160–170	1.6	Vloge pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralnih kreditnih institucij ali institucij, ki so v mreži iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitve iz člena 10 CRR, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi	člen 416(1)(f) CRR				
160	1.6.1	Vloge	člen 416(1)(f) CRR				
170	1.6.2	Pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje	člen 416(1)(f) CRR				
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR
180	1.7	Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice, če je izpolnjen vsaj eden od pogojev iz člena 416 (2)(a)(iii)	člen 416(2)(a)(iii) CRR				

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR
190–210	1.8	Nefinančne podjetniške obveznice	člen 416(1)(b) ali (d) CRR				
190	1.8.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 122 CRR				
200	1.8.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 122 CRR				
210	1.8.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 122 CRR				
220–240	1.9	Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija in ki so upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5)	člen 416(2)(a)(i) CRR				
220	1.9.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 129(4) ali (5) CRR				
230	1.9.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 129(4) ali (5) CRR				
240	1.9.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 129(4) ali (5) CRR				
250–270	1.10	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jo določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR				
250	1.10.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR				

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR
260	1.10.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR				
270	1.10.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR				
280–300	1.11	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jo določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR				
280	1.11.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II dela 5 in člen 125 CRR				
290	1.11.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II dela 5 in člen 125 CRR				
300	1.11.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II in člen 125 CRR				
310–330	1.12	Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija, v skladu s členom 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz postavke 1.9	člen 416(2)(a)(ii) CRR				
310	1.12.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 129(4) ali (5) CRR				
320	1.12.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 129(4) ali (5) CRR				
330	1.12.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 129(4) ali (5) CRR				

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR
340–360	1.13	Druga prenosljiva sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 416(1)(b) CRR				
340	1.13.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR				
350	1.13.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR				
360	1.13.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR				
370–390	1.14	Druga prenosljiva sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 416(1)(d) CRR				
370	1.14.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR				
380	1.14.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR				
390	1.14.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR				
400–410	2	SREDSTVA, KI IZPOLNJUJEJO ZAHTEVE IZ ČLENA 416(1)(b) IN (d), VENDAR NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV IZ ČLENA 417(b) IN (c) CRR					
400	2.1	Sredstva, ki jih ne obvladuje služba za upravljanje z likvidnostjo	člen 417(c) CRR				
410	2.2	Sredstva, ki niso v pravnem in praktičnem smislu na razpolago v vsakem trenutku v naslednjih 30 dneh za unovčenje z dokončno prodajo ali prek enostavnih pogodb o začasni prodaji/začasnem odkupu na odobrenih trgih začasne prodaje/začasnega odkupa	člen 417(b) CRR				
420–610	3	POSTAVKE, ZA KATERE SE IZVAJA DOPOLNILNO POROČANJE O LIKVIDNIH SREDSTVIH					

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR
420	3.1	Denarna sredstva	točka 1 Priloge III k CRR				
430	3.2	Izpostavljenosti do centralne banke, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju	točka 2 Priloge III k CRR				
440–480	3.3	Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 3 Priloge III k CRR				
440	3.3.1	ki predstavljajo terjatve do držav	točka 3 Priloge III k CRR				
450	3.3.2	terjatve, za katere jamčijo države	točka 3 Priloge III k CRR				
460	3.3.3	ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 3 Priloge III k CRR				
470	3.3.4	ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo našteje institucije	točka 3 Priloge III k CRR				
480	3.3.5	ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere jamčijo našteje institucije	točka 3 Priloge III k CRR				
490	3.4	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točke 3.3, ki predstavljajo terjatve do držav ali centralnih bank ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, in jih izdajo države ali centralne banke v valuti in državi, v kateri obstaja likvidnostno tveganje, ali v tujih valutah, in sicer v obsegu, v katerem imetja teh vrednostnih papirjev ustrezajo likvidnostnim potrebam poslovanja banke v zadevni tretji državi	točka 4 Priloge III k CRR				

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR
500–550	3.5	Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 5 Priloge III k CRR				
500	3.5.1	ki predstavljajo terjatve do držav	točka 5 Priloge III k CRR				
510	3.5.2	terjatve, za katere jamčijo države	točka 5 Priloge III k CRR				
520	3.5.3	ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 5 Priloge III k CRR				
530	3.5.4	ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo našteje institucije	točka 5 Priloge III k CRR				
540	3.5.5	ki predstavljajo terjatve do multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 5 Priloge III k CRR				
550	3.6	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.5 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev, ki izpolnjujejo vse pogoje iz točke 5 Priloge III k CRR	točka 6 Priloge III k CRR				
560	3.7	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.6, ki izpolnjujejo pogoje za 50 % ali boljše utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo in ne predstavljajo zahtevka do subjekta s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 7 Priloge III k CRR				
570	3.8	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.7, ki so zavarovani s sredstvi, izpolnjujejo pogoje za 35 % ali boljše utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo ter so v celoti in popolnoma zavarovani s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 125	točka 8 Priloge III k CRR				

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR
580	3.9	Rezervni kreditni aranžmaji, ki jihodobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč	točka 9 Priloge III k CRR				
590	3.10	Če je kreditna institucija povezana v mrežo v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami, zakonsko ali statutarno najmanjša vloga pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralnih kreditnih institucij ali institucij, ki so v mreži iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitve iz člena 10, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi	točka 10 Priloge III k CRR				
600	3.11	Delnice s centralnim kliringom, s katerimi se trguje na borzi in so del glavnega borznega indeksa, ki so denominirane v domači valuti države članice in jih ni izdala institucija ali njen povezani subjekt	točka 11 Priloge III k CRR				
610	3.12	Alocirano zlato, ki kotira na priznani borzi	točka 12 Priloge III k CRR				
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Znesek	Nečrpani znesek kreditne linije
620–850	4	SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV IZ ČLENA 416 CRR, IZPOLNJUJEJO PA ZAHTEVE IZ ČLENA 417(b) IN (c) NAVEDENE UREDBE					
620–640	4.1	Finančne podjetniške obveznice	člen 416(2) CRR				
620	4.1.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR				

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Znesek	Nečrpani znesek kreditne linije
630	4.1.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR				
640	4.1.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR				
650–670	4.2	Lastne izdaje	člen 416(3)(b) CRR				
650	4.2.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR				
660	4.2.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR				
670	4.2.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR				
680–700	4.3	Nezavarovane izdaje kreditne institucije	člen 416 CRR				
680	4.3.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR				
690	4.3.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR				
700	4.3.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR				
710–730	4.4	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki niso bili sporočeni v postavki 1.10	člen 416(4)(b) CRR				
710	4.4.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR				
720	4.4.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR				

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Znesek	Nečrpani znesek kreditne linije
730	4.4.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR				
740–760	4.5	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki niso bili sporočeni v postavki 1.11	člen 509(3)(a) CRR				
740	4.5.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR				
750	4.5.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR				
760	4.5.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR				
770	4.6	Lastniški instrumenti, ki kotirajo na priznani borzi, in lastniški instrumenti, vezani na glavne borzne indekse, ki niso izdani v okviru lastne izdaje ali ki jih izdajo finančne institucije	člena 509(3)(c) in 416(4)(a) CRR				
780	4.7	Zlato	člena 509(3)(c) in 416(4)(a) CRR				
790	4.8	Obveznice z jamstvom, ki še niso bile sporočene zgoraj	člen 509(3)(c) CRR				
800	4.9	Krite obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj	člen 509(3)(c) CRR				
810	4.10	Podjetniške obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj	člen 509(3)(c) CRR				
820	4.11	Sredstva, ki temeljijo na sredstvih, sporočenih v postavkah 4.5 do 4.10	člen 509(3)(c) CRR				
830–850	4.12	Druge kategorije vrednostnih papirjev ali kreditov, primernih za centralne banke	člen 509(3)(b) CRR				

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Znesek	Nečrpani znesek kreditne linije
830	4.12.1	Obveznice lokalnih ravni držav	člen 509(3)(b) CRR				
840	4.12.2	Komercialni zapisi	člen 509(3)(b) CRR				
850	4.12.3	Kreditne terjatve	člen 416(4)(c) CRR				
860–870	5	OBRAVNAVA, KI VELJA ZA JURISDIKCIJE Z NEZADOSTNIMI VISOKOKAKOVOSTNIMI LIKVIDNIMI SREDSTVI	člen 419(2)(a) CRR				
860	5.1	Uporaba odstopanja A (tuja valuta)	člen 419(2)(a) CRR				
870	5.2	Uporaba odstopanja B (kreditna linija iz zadevne centralne banke)	člen 419(2)(b) CRR				
880–900	6	POROČANJE O SREDSTVIH, SKLADNIH S ŠERIATSKIM PRAVOM, KOT O ALTERNATIVNIH SREDSTVIH IZ ČLENA 509(2)(i). Finančni produkti, skladni s šeriatskim pravom, za banke, ki poslujejo v skladu s tem pravom, kot alternativa sredstvom, ki bi se za namene člena 416 štela za likvidna sredstva	člen 509(2)(i) CRR				
880	6.1	Stopnja kreditne kakovosti 1					
890	6.2	Stopnja kreditne kakovosti 2					
900	6.3	Stopnja kreditne kakovosti 3					

C 52.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – ODLIVI

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek		Odliv			
				010	020	030	040	050	060
020–1370	1	ODLIVI							
020–100	1.1	Vloge na drobno	člen 421 CRR						
020–040	1.1.1	Krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	člen 421(1) CRR						
020	1.1.1.1	Del vzpostavljenega odnosa, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna	člen 421(1)(a) CRR						
030	1.1.1.2	Na transakcijskih računih, vključno z računi, na katere se redno nakazujejo plače	člen 421(1)(b) CRR						
040	1.1.2	Krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, ki ne izpolnjujejo pogojev za poročanje v postavki 1.1.1.1 ali 1.1.1.2	člen 421(2) CRR						
050	1.1.3	Nezavarovane vloge na drobno	člen 421(2) CRR						
060–080	1.1.4	Vloge z drugačnimi odlivi, kot so določeni v členu 421(1) ali (2)	člen 421(3) CRR						
060	1.1.4.1	Kategorija 1							
070	1.1.4.2	Kategorija 2							
080	1.1.4.3	Kategorija 3							

▼B

				Znesek	Odliv				
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	Vloge v tretjih državah, v katerih se uporablja višja stopnja odliva	člen 421(4) CRR						
100	1.1.6	Vloge, izvzete iz izračuna odlivov, če so izpolnjeni pogoji iz člena 421(5)(a) in (b)	člen 421(5) CRR						
110–1130	1.2	Odlivi za druge obveznosti							
110	1.2.1	Obveznosti, ki izhajajo iz lastnih stroškov institucije za delovanje	člen 422(1) CRR						
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
120–950	1.2.2	Obveznosti, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192	člen 422(2) CRR						
120–190	1.2.2.1	Druga prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do naslednjih institucij ali za katera jamčijo naslednje institucije	člen 416(1)(c) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
120–130	1.2.2.1.1	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev	člen 416(1)(c)(i) CRR						
120	1.2.2.1.1.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(i) CRR						
130	1.2.2.1.1.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(i) CRR						
140–150	1.2.2.1.2	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije	člen 416(1)(c)(ii) CRR						
140	1.2.2.1.2.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(ii) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
150	1.2.2.1.2.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(ii) CRR						
160–170	1.2.2.1.3	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo naštetje institucije	člen 416(1)(c)(iii) CRR						
160	1.2.2.1.3.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(iii) CRR						
170	1.2.2.1.3.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(iii) CRR						
180–190	1.2.2.1.4	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji	člen 416(1)(c)(iv) CRR						
180	1.2.2.1.4.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(iv) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
190	1.2.2.1.4.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(iv) CRR						
200–220	1.2.2.2	Skupne delnice ali enote v KNP z osnovnimi naložbami iz člena 416	člena 416(6) in 418(2) CRR						
200	1.2.2.2.1	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(a)	člen 418(2)(a) CRR						
210	1.2.2.2.2	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(b) in (c)	člen 418(2)(b) CRR						
220	1.2.2.2.3	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(d)	člen 418(2)(c) CRR						
230	1.2.2.3	Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice, če je izpolnjen vsaj eden od pogojev iz člena 416(2)(a)(iii)	člen 416(2)(a)(iii) CRR						
240–260	1.2.2.4	Nefinančne podjetniške obveznice	člen 416(1)(b) ali (d) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
240	1.2.2.4.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 122 CRR						
250	1.2.2.4.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 122 CRR						
260	1.2.2.4.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 122 CRR						
270–290	1.2.2.5	Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija in ki so upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5)	člen 416(2)(a)(i) CRR						
270	1.2.2.5.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 129(4) ali (5) CRR						
280	1.2.2.5.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 129(4) ali (5) CRR						
290	1.2.2.5.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 129(4) ali (5) CRR						
300–320	1.2.2.6	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
300	1.2.2.6.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
310	1.2.2.6.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
320	1.2.2.6.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
330–350	1.2.2.7	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR						
330	1.2.2.7.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II dela 5 in člen 125 CRR						
340	1.2.2.7.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II dela 5 in člen 125 CRR						
350	1.2.2.7.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II in člen 125 CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
360–380	1.2.2.8	Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija, v skladu s členom 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz postavke 1.9 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev	člen 416(2)(a)(ii) CRR						
360	1.2.2.8.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 129(4) ali (5) CRR						
370	1.2.2.8.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 129(4) ali (5) CRR						
380	1.2.2.8.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 129(4) ali (5) CRR						
390–410	1.2.2.9	Druga prenosljiva sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 416(1)(b) CRR						
390	1.2.2.9.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
400	1.2.2.9.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
410	1.2.2.9.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
420–440	1.2.2.10	Druga prenosljiva sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 416(1)(d) CRR						
420	1.2.2.10.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
430	1.2.2.10.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
440	1.2.2.10.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
450–460	1.2.2.11	Sredstva, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 416(1)(b) in (d), vendar ne izpolnjujejo zahtev iz člena 417(b) in (c) CRR							
450	1.2.2.11.1	Sredstva, ki jih ne obvladuje služba za upravljanje z likvidnostjo	člen 417(c) CRR						
460	1.2.2.11.2	Sredstva, ki niso v pravnem in praktičnem smislu na razpolago v vsakem trenutku v naslednjih 30 dneh za unovčenje z dokončno prodajo ali prek enostavnih pogodb o začasni prodaji/začasnem odkupu na odobrenih trgih začasne prodaje/začasnega odkupa	člen 417(b) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
480–680	1.2.2.12	Postavke, za katere se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih							
480	1.2.2.12.1	Denarna sredstva	točka 1 Priloge III k CRR						
490	1.2.2.12.2	Izpostavljenosti do centralne banke, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju	točka 2 Priloge III k CRR						
500–540	1.2.2.12.3	Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 3 Priloge III k CRR						
500	1.2.2.12.3.1	ki predstavljajo terjatve do držav	točka 3 Priloge III k CRR						
510	1.2.2.12.3.2	terjatve, za katere jamčijo države	točka 3 Priloge III k CRR						
520	1.2.2.12.3.3	ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 3 Priloge III k CRR						
530	1.2.2.12.3.4	ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo našete institucije	točka 3 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
540	1.2.2.12.3.5	ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere jamčijo našete institucije	točka 3 Priloge III k CRR						
550	1.2.2.12.4	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točke 3.3, ki predstavljajo terjatve do držav ali centralnih bank ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, in jih izdajo države ali centralne banke v valuti in državi, v kateri obstaja likvidnostno tveganje, ali v tujih valutah, in sicer v obsegu, v katerem imetja teh vrednostnih papirjev ustrezajo likvidnostnim potrebam poslovanja banke v zadevni tretji državi	točka 4 Priloge III k CRR						
570–610	1.2.2.12.5	Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 5 Priloge III k CRR						
570	1.2.2.12.5.1	ki predstavljajo terjatve do držav	točka 5 Priloge III k CRR						
580	1.2.2.12.5.2	terjatve, za katere jamčijo države	točka 5 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
590	1.2.2.12.5.3	ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 5 Priloge III k CRR						
600	1.2.2.12.5.4	ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo našete institucije	točka 5 Priloge III k CRR						
610	1.2.2.12.5.5	ki predstavljajo terjatve do multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 5 Priloge III k CRR						
620	1.2.2.12.6	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.5 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev, ki izpolnjujejo vse pogoje iz točke 6 Priloge III k CRR	točka 6 Priloge III k CRR						
630	1.2.2.12.7	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.6 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev, ki izpolnjujejo pogoje za 50 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo in ne predstavljajo zahtevka do subjekta s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 7 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
640	1.2.2.12.8	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.7 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev, ki so zavarovani s sredstvi, izpolnjujejo pogoje za 35 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo ter so v celoti in popolnoma zavarovani s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 125 CRR	točka 8 Priloge III k CRR						
650	1.2.2.12.9	Rezervni kreditni aranžmaji, ki jihodobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč	točka 9 Priloge III k CRR						
660	1.2.2.12.10	Če je kreditna institucija povezana v mrežo v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami, zakonsko ali statutarno najmanjša vloga pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralnih kreditnih institucij ali institucij, ki so v mreži iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitve iz člena 10, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi	točka 10 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
670	1.2.2.12.11	Delnice s centralnim kliringom, s katerimi se trguje na borzi in so del glavnega borznega indeksa, ki so denominirane v domači valuti države članice in jih ni izdala institucija ali njen povezani subjekt	točka 11 Priloge III k CRR						
680	1.2.2.12.12	Alocirano zlato, ki kotira na priznani borzi	točka 12 Priloge III k CRR						
690–920	1.2.2.13	SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV IZ ČLENA 416 CRR, IZPOLNJUJEJO PA ZAHTEVE IZ ČLENA 417(b) IN (c) NAVEDENE UREDBE							
690–710	1.2.2.13.1	Finančne podjetniške obveznice	člen 416(2) CRR						
690	1.2.2.13.1.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR						
700	1.2.2.13.1.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR						
710	1.2.2.13.1.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR						
720–740	1.2.2.13.2	Lastne izdaje	člen 416(3)(b) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
720	1.2.2.13.2.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR						
730	1.2.2.13.2.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR						
740	1.2.2.13.2.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR						
750–770	1.2.2.13.3	Nezavarovane izdaje kreditne institucije	člen 416 CRR						
750	1.2.2.13.3.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR						
760	1.2.2.13.3.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR						
770	1.2.2.13.3.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR						
780–800	1.2.2.13.4	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki niso bili sporočeni v postavkah 1.10 do 1.11.3	člen 416(4)(b) CRR						
780	1.2.2.13.4.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
790	1.2.2.13.4.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
800	1.2.2.13.4.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
810–830	1.2.2.13.5	Vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki niso bili sporočeni v postavkah 1.10 do 1.11.3	člen 509(3)(a) CRR						
810	1.2.2.13.5.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR						
820	1.2.2.13.5.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR						
830	1.2.2.13.5.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR						
840	1.2.2.13.6	Lastniški instrumenti, ki kotirajo na priznani borzi, in lastniški instrumenti, vezani na glavne borzne indekse, ki niso izdani v okviru lastne izdaje ali ki jih izdajo finančne institucije	člena 509(3)(c) in 416(4)(a) CRR						
850	1.2.2.13.7	Zlato	člena 509(3)(c) in 416(4)(a) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
860	1.2.2.13.8	Obveznice z jamstvom, ki še niso bile sporočene zgoraj	člen 509(3)(c) CRR						
870	1.2.2.13.9	Krite obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj	člen 509(3)(c) CRR						
880	1.2.2.13.10	Podjetniške obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj	člen 509(3)(c) CRR						
890	1.2.2.13.11	Sredstva, ki temeljijo na sredstvih, sporočenih v postavkah 4.5 do 4.9	člen 509(3)(c) CRR						
900–920	1.2.2.13.12	Druge kategorije vrednostnih papirjev ali kreditov, primernih za centralne banke	člen 509(3)(b) CRR						
900	1.2.2.13.12.1	Obveznice lokalnih ravni držav	člen 509(3)(b) CRR						
910	1.2.2.13.12.2	Komercialni zapisi	člen 509(3)(b) CRR						
920	1.2.2.13.12.3	Kreditne terjatve	člen 416(4)(c) CRR						
930–950	1.2.2.14	Poročanje o sredstvih, skladnih s šeriatskim pravom, kot o alternativnih sredstvih v skladu s členom 509(2)(i)							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Tržna vrednost	Če nasprotna stranka ni centralna banka				
					Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti
					Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek
930–950	1.2.2.14.1	Finančni produkti, skladni s šeriatskim pravom, za banke, ki poslujejo v skladu s tem pravom, kot alternativa sredstvom, ki bi se za namene člena 416 štela za likvidna sredstva	člen 509(2)(i) CRR						
930	1.2.2.14.1.1	Stopnja kreditne kakovosti 1							
940	1.2.2.14.1.2	Stopnja kreditne kakovosti 2							
950	1.2.2.14.1.3	Stopnja kreditne kakovosti 3							
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek, ki ga vložijo finančne stranke	Odliv	Znesek, ki ga vložijo nefinančne stranke	Odliv	Znesek	
960–1030	1.2.3	Vloge, ki jih mora vzdrževati vlagatelj:	člen 422(3) CRR						
960–990	1.2.3.1.	da pridobi storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev)	člen 422(3)(a) CRR						
960–970	1.2.3.1.1	krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek, ki ga vložijo finančne stranke	Odliv	Znesek, ki ga vložijo nefinančne stranke	Odliv	Znesek	
960	1.2.3.1.1.1	v zvezi s katerimi obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje							
970	1.2.3.1.1.2	v zvezi s katerimi ne obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje							
980–990	1.2.3.1.2	ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi							
980	1.2.3.1.2.1	v zvezi s katerimi obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje							
990	1.2.3.1.2.2	v zvezi s katerimi ne obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje							
1000	1.2.3.2	v okviru vzpostavljenega operativnega odnosa, ki ni sporočen v postavkah 1.2.3.1.1 in 1.2.3.1.2	člen 422(3)(c) CRR						
1010	1.2.3.2.1	ki so storitve korespondenčnega bančništva ali posredniške storitve	člen 422(3)(c) in člen 422(4) CRR						
1020	1.2.3.3	v okviru sodelovanja pri skupnih nalogah znotraj institucionalne sheme za zaščito vlog, ki izpolnjuje zahteve iz člena 113(7), ali kot zakonsko ali statutarno najmanjšo vlogo s strani drugega subjekta, ki je član iste institucionalne sheme za zaščito vlog	člen 422(3)(b) CRR						
1030	1.2.3.4	da pridobi storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije ter če je kreditna institucija v mreži v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami	člen 422(3)(d) CRR						
1040	1.2.4	Vloge kreditnih institucij pri centralnih kreditnih institucijah, ki se štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416(1)(f)	člen 422(3) CRR						
1050	1.2.5	Kreditne linije za sredstva iz člena 416(1)(f)	člen 416(1)(f)						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Odliv				
1060–1070	1.2.6	Obveznosti, ki niso sporočene v postavkah 1.2.2 do 1.2.5 in ki izhajajo iz vlog nefinančnih strank	člen 422(5) CRR						
1060	1.2.6.1	krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	člen 422(5) CRR						
1070	1.2.6.2	ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	člen 422(5) CRR						
1080	1.2.7	Neto znesek, ki se izplača iz pogodb iz Priloge II (zmanjšan za zavarovanje s premoženjem, ki se prejme in se šteje za likvidna sredstva v skladu s členom 416)	člen 422(6) CRR						
1090–1100	1.2.8	Obveznosti, v zvezi s katerimi je pristojni organ določil manjši odliv v skladu s členom 422(8)	člen 422(8) CRR						
1090	1.2.8.1	če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 422(8)(a), (b), (c) in (d)	člen 422(8) CRR						
1100	1.2.8.2	če so pristojni organi opustili člen 422(8)(d) ter so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 422(8)(a), (b) in (c) za namene uporabe obravnave znotraj skupine v skladu s členom 19(1)(b) v zvezi z institucijami, za katere ne velja opustitev obveznosti iz člena 8, v zvezi s katerimi je pristojni organ določil manjši odliv v skladu s členom 422(9)	člen 422(9) CRR						
1110–1120	1.2.9	Odlivi, ki niso zajeti zgoraj	člen 420(1)(e) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Odliv				
1110	1.2.9.1	Obveznosti, vključno s kakršnimi koli pogodbenimi dogovori, kot so druge zunajbilančne obveznosti in pogojne obveznosti financiranja, med drugim odobreni kreditni aranžmaji, nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim strankam, hipoteke, ki so bile dogovorjene, ne pa še koriščene, prekoračitve na kreditnih karticah, načrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali podaljšanjem novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam, in načrtovane obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	člen 420(2) CRR						
1120	1.2.9.2	Zunajbilančni zadevni produkti, povezani s trgovskim financiranjem, v skladu s členom 429 in Prilogo I	člen 420(2) CRR						
1130	1.2.10	Vse druge obveznosti	člen 422(7) CRR						
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Odliv	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR		
1140–1210	1.3	Dodatni odlivi							
1140	1.3.1	Za zavarovanje s premoženjem, razen sredstev iz člena 416(1)(a), (b) in (c), ki ga zagotovi institucija za pogodbe iz Priloge II in kreditne izvedene finančne instrumente	člen 423(1) CRR						
1150	1.3.2	Glede na dodatne potrebe zavarovanja s premoženjem, ki bi nastale zaradi bistvenega poslabšanja kreditne kakovosti institucije	člen 423(2) CRR						
1160	1.3.3	Glede na dodatne potrebe zavarovanja s premoženjem, ki bi nastale zaradi vpliva slabih razmer na trgu na posle z izvedenimi finančnimi instrumenti ter posle financiranja in druge pogodbe institucije, če je ta vpliv pomemben	člen 423(3) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Odliv	Tržna vrednost	Vrednost v skladu s členom 418 CRR		
1170	1.3.4	Glede na tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko brez kritja in predanih v roku 30 dni, razen če ima institucija v lasti prodane vrednostne papirje ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vračilo šele po izteku 30-dnevnega roka, ter če zadevni vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije	člen 423(4) CRR						
1180	1.3.5	Glede na čezmerno zavarovanje s premoženjem, ki ga ima institucija in ga lahko na podlagi pogodbe nasprotna stranka kadar koli zahteva	člen 423(5)(a) CRR						
1190	1.3.6	Glede na zavarovanje s premoženjem, ki ga je treba vrniti nasprotni stranki	člen 423(5)(b) CRR						
1200	1.3.7	Glede na zavarovanje s premoženjem, ki ustreza sredstvom, ki bi se štela za likvidna sredstva za namene člena 416, a bi jih lahko brez soglasja institucije nadomestila sredstva, ki ne bi izpolnjevala pogojev za likvidna sredstva za namene člena 416	člen 423(5)(c) CRR						
1210	1.3.8	Vloge, prejete kot zavarovanje s premoženjem	člen 423(6) CRR						
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Odliv				
1220–1370	1.4	Odlivi iz kreditnih aranžmajev in okvirnih likvidnostnih kreditov							
1220	1.4.1	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke na drobno	člen 424(2) CRR						
1230–1240	1.4.2	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke, ki niso stranke na drobno in finančne stranke	člen 424(3) CRR						
1230	1.4.2.1	Nečrpane odobrene kreditne obveznosti							
1240	1.4.2.2	Nečrpani odobreni okvirni likvidnostni krediti							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Odliv				
1250	1.4.3	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih okvirnih likvidnostnih kreditov, dodeljenih subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), da bi lahko ta SSPE od strank, ki niso finančne stranke, pridobil sredstva, ki niso vrednostni papirji, in ki presega vrednost sredstev, ki se trenutno pridobivajo od strank, in kadar je najvišji znesek dviga pogodbeno omejen na vrednost trenutno pridobljenih sredstev	člen 424(4) CRR						
1260–1270	1.4.4	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz drugih nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, ki niso sporočeni v postavkah 1.4.1, 1.4.2 ali 1.4.3	člen 424(5) CRR						
1260	1.4.4.1	Odobren subjektom s posebnim namenom pri listinjenju, razen tistih iz postavke 1.4.3	člen 424(5)(a) CRR						
1270	1.4.4.2	Dogovori, v skladu s katerimi mora institucija kupovati sredstva od SSPE ali jih izmenjevati	člen 424(5)(b) CRR						
1280–1290	1.4.4.3	Zagotovljeni kreditnim institucijam	člen 424(5)(c) CRR						
1280	1.4.4.3.1	Nečrpane odobrene kreditne obveznosti							
1290	1.4.4.3.2	Nečrpani odobreni okvirni likvidnostni krediti							
1300–1310	1.4.4.4	Zagotovljeni finančnim institucijam in investicijskim podjetjem	člen 424(5)(d) CRR						
1300	1.4.4.4.1	Nečrpane odobrene kreditne obveznosti							
1310	1.4.4.4.2	Nečrpani odobreni okvirni likvidnostni krediti							
1320	1.4.4.5	Zagotovljeni drugim strankam							
1330	1.4.4.6	Zagotovljeni subjektu znotraj skupine v skladu s členom 424(5)	člen 424(5)(d) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Odliv				
1340	1.4.5	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih kreditnih obveznosti in okvirnih likvidnostnih kreditov, odobrenih za financiranje promocijskih kreditov	člen 424(6) CRR						
1350	1.4.6	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz vseh drugih pogojnih obveznosti							
1360	1.4.6.1	Od tega: zagotovljeni subjektu znotraj skupine v skladu s členom 424(5)	člen 424(5) CRR						
1370	1.4.7	Odlivi v skladu s členom 105 direktive o kapitalskih zahtevah	člen 105 direktive o kapitalskih zahtevah						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	070	080	090	100	110	120
020–1370	1	ODLIVI							
020–100	1.1	Vloge na drobno	člen 421 CRR						
020–040	1.1.1	Krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	člen 421(1) CRR						
020	1.1.1.1	Del vzpostavljenega odnosa, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna	člen 421(1)(a) CRR						
030	1.1.1.2	Na transakcijskih računih, vključno z računi, na katere se redno nakazujejo plače	člen 421(1)(b) CRR						
040	1.1.2	Krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, ki ne izpolnjujejo pogojev za poročanje v postavki 1.1.1.1 ali 1.1.1.2	člen 421(2) CRR						
050	1.1.3	Nezavarovane vloge na drobno	člen 421(2) CRR						
060–080	1.1.4	Vloge z drugačnimi odlivi, kot so določeni v členu 421(1) ali (2)	člen 421(3) CRR						
060	1.1.4.1	Kategorija 1							
070	1.1.4.2	Kategorija 2							
080	1.1.4.3	Kategorija 3							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	070	080	090	100	110	120	
090	1.1.5	Vloge v tretjih državah, v katerih se uporablja višja stopnja odliva	člen 421(4) CRR							
100	1.1.6	Vloge, izvzete iz izračuna odlivov, če so izpolnjeni pogoji iz člena 421(5)(a) in (b)	člen 421(5) CRR							
110–1130	1.2	Odlivi za druge obveznosti								
110	1.2.1	Obveznosti, ki izhajajo iz lastnih stroškov institucije za delovanje	člen 422(1) CRR							
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))	
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416	
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek	
120–950	1.2.2	Obveznosti, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192	člen 422(2) CRR							
120–190	1.2.2.1	Druga prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do naslednjih institucij ali za katera jamčijo naslednje institucije	člen 416(1)(c) CRR							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
120–130	1.2.2.1.1	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev	člen 416(1)(c)(i) CRR						
120	1.2.2.1.1.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(i) CRR						
130	1.2.2.1.1.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(i) CRR						
140–150	1.2.2.1.2	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije	člen 416(1)(c)(ii) CRR						
140	1.2.2.1.2.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(ii) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
150	1.2.2.1.2.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(ii) CRR						
160–170	1.2.2.1.3	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo naštetje institucije	člen 416(1)(c)(iii) CRR						
160	1.2.2.1.3.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(iii) CRR						
170	1.2.2.1.3.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(iii) CRR						
180–190	1.2.2.1.4	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji	člen 416(1)(c)(iv) CRR						
180	1.2.2.1.4.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(iv) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
190	1.2.2.1.4.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(iv) CRR						
200–220	1.2.2.2	Skupne delnice ali enote v KNP z osnovnimi naložbami iz člena 416	člena 416(6) in 418(2) CRR						
200	1.2.2.2.1	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(a)	člen 418(2)(a) CRR						
210	1.2.2.2.2	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(b) in (c)	člen 418(2)(b) CRR						
220	1.2.2.2.3	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(d)	člen 418(2)(c) CRR						
230	1.2.2.3	Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice, če je izpolnjen vsaj eden od pogojev iz člena 416(2)(a)(iii)	člen 416(2)(a)(iii) CRR						
240–260	1.2.2.4	Nefinančne podjetniške obveznice	člen 416(1)(b) ali (d) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
240	1.2.2.4.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 122 CRR						
250	1.2.2.4.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 122 CRR						
260	1.2.2.4.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 122 CRR						
270–290	1.2.2.5	Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija in ki so upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5)	člen 416(2)(a)(i) CRR						
270	1.2.2.5.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 129(4) ali (5) CRR						
280	1.2.2.5.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 129(4) ali (5) CRR						
290	1.2.2.5.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 129(4) ali (5) CRR						
300–320	1.2.2.6	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
300	1.2.2.6.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
310	1.2.2.6.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
320	1.2.2.6.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
330–350	1.2.2.7	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR						
330	1.2.2.7.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II dela 5 in člen 125 CRR						
340	1.2.2.7.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II dela 5 in člen 125 CRR						
350	1.2.2.7.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II in člen 125 CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
360–380	1.2.2.8	Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija, v skladu s členom 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz postavke 1.9 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev	člen 416(2)(a)(ii) CRR						
360	1.2.2.8.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 129(4) ali (5) CRR						
370	1.2.2.8.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 129(4) ali (5) CRR						
380	1.2.2.8.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 129(4) ali (5) CRR						
390–410	1.2.2.9	Druge prenosljiva sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 416(1)(b) CRR						
390	1.2.2.9.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
400	1.2.2.9.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
410	1.2.2.9.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
420–440	1.2.2.10	Druga prenosljiva sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 416(1)(d) CRR						
420	1.2.2.10.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
430	1.2.2.10.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
440	1.2.2.10.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
450–460	1.2.2.11	Sredstva, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 416(1)(b) in (d), vendar ne izpolnjujejo zahtev iz člena 417(b) in (c) CRR							
450	1.2.2.11.1	Sredstva, ki jih ne obvladuje služba za upravljanje z likvidnostjo	člen 417(c) CRR						
460	1.2.2.11.2	Sredstva, ki niso v pravnem in praktičnem smislu na razpolago v vsakem trenutku v naslednjih 30 dneh za unovčenje z dokončno prodajo ali prek enostavnih pogodb o začasni prodaji/začasnem odkupu na odobrenih trgih začasne prodaje/začasnega odkupa	člen 417(b) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
480–680	1.2.2.12	Postavke, za katere se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih							
480	1.2.2.12.1	Denarna sredstva	točka 1 Priloge III k CRR						
490	1.2.2.12.2	Izpostavljenosti do centralne banke, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju	točka 2 Priloge III k CRR						
500–540	1.2.2.12.3	Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 3 Priloge III k CRR						
500	1.2.2.12.3.1	ki predstavljajo terjatve do držav	točka 3 Priloge III k CRR						
510	1.2.2.12.3.2	terjatve, za katere jamčijo države	točka 3 Priloge III k CRR						
520	1.2.2.12.3.3	ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 3 Priloge III k CRR						
530	1.2.2.12.3.4	ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo našete institucije	točka 3 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
540	1.2.2.12.3.5	ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere jamčijo našete institucije	točka 3 Priloge III k CRR						
550	1.2.2.12.4	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točke 3.3, ki predstavljajo terjatve do držav ali centralnih bank ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, in jih izdajo države ali centralne banke v valuti in državi, v kateri obstaja likvidnostno tveganje, ali v tujih valutah, in sicer v obsegu, v katerem imetja teh vrednostnih papirjev ustrezajo likvidnostnim potrebam poslovanja banke v zadevni tretji državi	točka 4 Priloge III k CRR						
570–610	1.2.2.12.5	Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 5 Priloge III k CRR						
570	1.2.2.12.5.1	ki predstavljajo terjatve do držav	točka 5 Priloge III k CRR						
580	1.2.2.12.5.2	terjatve, za katere jamčijo države	točka 5 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
590	1.2.2.12.5.3	ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 5 Priloge III k CRR						
600	1.2.2.12.5.4	ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo našteje institucije	točka 5 Priloge III k CRR						
610	1.2.2.12.5.5	ki predstavljajo terjatve do multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 5 Priloge III k CRR						
620	1.2.2.12.6	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.5 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev, ki izpolnjujejo vse pogoje iz točke 6 Priloge III k CRR	točka 6 Priloge III k CRR						
630	1.2.2.12.7	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.6 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev, ki izpolnjujejo pogoje za 50 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo in ne predstavljajo zahtevka do subjekta s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 7 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
640	1.2.2.12.8	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.7 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev, ki so zavarovani s sredstvi, izpolnjujejo pogoje za 35 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo ter so v celoti in popolnoma zavarovani s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 125 CRR	točka 8 Priloge III k CRR						
650	1.2.2.12.9	Rezervni kreditni aranžmaji, ki jih odobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč	točka 9 Priloge III k CRR						
660	1.2.2.12.10	Če je kreditna institucija povezana v mrežo v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami, zakonsko ali statutarно najmanjša vloga pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarно ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralnih kreditnih institucij ali institucij, ki so v mreži iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitve iz člena 10, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi	točka 10 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
670	1.2.2.12.11	Delnice s centralnim kliringom, s katerimi se trguje na borzi in so del glavnega borznega indeksa, ki so denominirane v domači valuti države članice in jih ni izdala institucija ali njen povezani subjekt	točka 11 Priloge III k CRR						
680	1.2.2.12.12	Alocirano zlato, ki kotira na priznani borzi	točka 12 Priloge III k CRR						
690–920	1.2.2.13	SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV IZ ČLENA 416 CRR, IZPOLNJUJEJO PA ZAHTEVE IZ ČLENA 417(b) IN (c) NAVEDENE UREDBE							
690–710	1.2.2.13.1	Finančne podjetniške obveznice	člen 416(2) CRR						
690	1.2.2.13.1.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR						
700	1.2.2.13.1.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR						
710	1.2.2.13.1.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR						
720–740	1.2.2.13.2	Lastne izdaje	člen 416(3)(b) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
720	1.2.2.13.2.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR						
730	1.2.2.13.2.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR						
740	1.2.2.13.2.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR						
750–770	1.2.2.13.3	Nezavarovane izdaje kreditne institucije	člen 416 CRR						
750	1.2.2.13.3.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR						
760	1.2.2.13.3.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR						
770	1.2.2.13.3.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR						
780–800	1.2.2.13.4	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki niso bili sporočeni v postavkah 1.10 do 1.11.3	člen 416(4)(b) CRR						
780	1.2.2.13.4.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
790	1.2.2.13.4.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
800	1.2.2.13.4.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
810–830	1.2.2.13.5	Vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki niso bili sporočeni v postavkah 1.10 do 1.11.3	člen 509(3)(a) CRR						
810	1.2.2.13.5.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR						
820	1.2.2.13.5.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR						
830	1.2.2.13.5.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR						
840	1.2.2.13.6	Lastniški instrumenti, ki kotirajo na priznani borzi, in lastniški instrumenti, vezani na glavne borzne indekse, ki niso izdani v okviru lastne izdaje ali ki jih izdajo finančne institucije	člena 509(3)(c) in 416(4)(a) CRR						
850	1.2.2.13.7	Zlato	člena 509(3)(c) in 416(4)(a) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
860	1.2.2.13.8	Obveznice z jamstvom, ki še niso bile sporočene zgoraj	člen 509(3)(c) CRR						
870	1.2.2.13.9	Krite obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj	člen 509(3)(c) CRR						
880	1.2.2.13.10	Podjetniške obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj	člen 509(3)(c) CRR						
890	1.2.2.13.11	Sredstva, ki temeljijo na sredstvih, sporočenih v postavkah 4.5 do 4.9	člen 509(3)(c) CRR						
900–920	1.2.2.13.12	Druge kategorije vrednostnih papirjev ali kreditov, primernih za centralne banke	člen 509(3)(b) CRR						
900	1.2.2.13.12.1	Obveznice lokalnih ravni držav	člen 509(3)(b) CRR						
910	1.2.2.13.12.2	Komercialni zapisi	člen 509(3)(b) CRR						
920	1.2.2.13.12.3	Kreditne terjatve	člen 416(4)(c) CRR						
930–950	1.2.2.14	Poročanje o sredstvih, skladnih s šeriatskim pravom, kot o alternativnih sredstvih v skladu s členom 509(2)(i)							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Če je nasprotna stranka centralna banka					Če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka (člen 422.2(d))
				Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	Sredstva, ki se ne štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416
				Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Vrednost v skladu s členom 418 CRR	Zapadli znesek	Zapadli znesek
930–950	1.2.2.14.1	Finančni produkti, skladni s šeriatskim pravom, za banke, ki poslujejo v skladu s tem pravom, kot alternativa sredstvom, ki bi se za namene člena 416 štela za likvidna sredstva	člen 509(2)(i) CRR						
930	1.2.2.14.1.1	Stopnja kreditne kakovosti 1							
940	1.2.2.14.1.2	Stopnja kreditne kakovosti 2							
950	1.2.2.14.1.3	Stopnja kreditne kakovosti 3							
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga						
960–1030	1.2.3	Vloge, ki jih mora vzdrževati vlagatelj:	člen 422(3) CRR						
960–990	1.2.3.1.	da pridobi storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev)	člen 422(3)(a) CRR						
960–970	1.2.3.1.1	krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga						
960	1.2.3.1.1.1	v zvezi s katerimi obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje							
970	1.2.3.1.1.2	v zvezi s katerimi ne obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje							
980–990	1.2.3.1.2	ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi							
980	1.2.3.1.2.1	v zvezi s katerimi obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje							
990	1.2.3.1.2.2	v zvezi s katerimi ne obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje							
1000	1.2.3.2	v okviru vzpostavljenega operativnega odnosa, ki ni sporočen v postavkah 1.2.3.1.1 in 1.2.3.1.2	člen 422(3)(c) CRR						
1010	1.2.3.2.1	ki so storitve korespondenčnega bančništva ali posredniške storitve	člen 422(3)(c) in člen 422(4) CRR						
1020	1.2.3.3	v okviru sodelovanja pri skupnih nalogah znotraj institucionalne sheme za zaščito vlog, ki izpolnjuje zahteve iz člena 113(7), ali kot zakonsko ali statutarno najmanjšo vlogo s strani drugega subjekta, ki je član iste institucionalne sheme za zaščito vlog	člen 422(3)(b) CRR						
1030	1.2.3.4	da pridobi storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije ter če je kreditna institucija v mreži v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami	člen 422(3)(d) CRR						
1040	1.2.4	Vloge kreditnih institucij pri centralnih kreditnih institucijah, ki se štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416(1)(f)	člen 422(3) CRR						
1050	1.2.5	Kreditne linije za sredstva iz člena 416(1)(f)	člen 416(1)(f)						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga						
1060–1070	1.2.6	Obveznosti, ki niso sporočene v postavkah 1.2.2 do 1.2.5 in ki izhajajo iz vlog nefinančnih strank	člen 422(5) CRR						
1060	1.2.6.1	krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	člen 422(5) CRR						
1070	1.2.6.2	ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	člen 422(5) CRR						
1080	1.2.7	Neto znesek, ki se izplača iz pogodb iz Priloge II (zmanjšani za zavarovanje s premoženjem, ki se prejme in se šteje za likvidna sredstva v skladu s členom 416)	člen 422(6) CRR						
1090–1100	1.2.8	Obveznosti, v zvezi s katerimi je pristojni organ določil manjši odliv v skladu s členom 422(8)	člen 422(8) CRR						
1090	1.2.8.1	če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 422(8)(a), (b), (c) in (d)	člen 422(8) CRR						
1100	1.2.8.2	če so pristojni organi opustili člen 422(8)(d) ter so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 422(8)(a), (b) in (c) za namene uporabe obravnave znotraj skupine v skladu s členom 19(1)(b) v zvezi z institucijami, za katere ne velja opustitev obveznosti iz člena 8, v zvezi s katerimi je pristojni organ določil manjši odliv v skladu s členom 422(9)	člen 422(9) CRR						
1110–1120	1.2.9	Odlivi, ki niso zajeti zgoraj	člen 420(1)(e) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga						
1110	1.2.9.1	Obveznosti, vključno s kakršnimi koli pogodbenimi dogovori, kot so druge zunajbilančne obveznosti in pogoje obveznosti financiranja, med drugim odobreni kreditni aranžmaji, nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim strankam, hipoteke, ki so bile dogovorjene, ne pa še koriščene, prekoračitve na kreditnih karticah, načrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali podaljšanjem novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam, in načrtovane obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	člen 420(2) CRR						
1120	1.2.9.2	Zunajbilančni zadevni produkti, povezani s trgovskim financiranjem, v skladu s členom 429 in Prilogo I	člen 420(2) CRR						
1130	1.2.10	Vse druge obveznosti	člen 422(7) CRR						
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga						
1140–1210	1.3	Dodatni odlivi							
1140	1.3.1	Za zavarovanje s premoženjem, razen sredstev iz člena 416(1)(a), (b) in (c), ki ga zagotovi institucija za pogodbe iz Priloge II in kreditne izvedene finančne instrumente	člen 423(1) CRR						
1150	1.3.2	Glede na dodatne potrebe zavarovanja s premoženjem, ki bi nastale zaradi bistvenega poslabšanja kreditne kakovosti institucije	člen 423(2) CRR						
1160	1.3.3	Glede na dodatne potrebe zavarovanja s premoženjem, ki bi nastale zaradi vpliva slabih razmer na trgu na posle z izvedenimi finančnimi instrumenti ter posle financiranja in druge pogodbe institucije, če je ta vpliv pomemben	člen 423(3) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga						
1170	1.3.4	Glede na tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko brez kritja in predanih v roku 30 dni, razen če ima institucija v lasti prodane vrednostne papirje ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vračilo šele po izteku 30-dnevnega roka, ter če zadevni vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije	člen 423(4) CRR						
1180	1.3.5	Glede na čezmerno zavarovanje s premoženjem, ki ga ima institucija in ga lahko na podlagi pogodbe nasprotna stranka kadar koli zahteva	člen 423(5)(a) CRR						
1190	1.3.6	Glede na zavarovanje s premoženjem, ki ga je treba vrniti nasprotni stranki	člen 423(5)(b) CRR						
1200	1.3.7	Glede na zavarovanje s premoženjem, ki ustreza sredstvom, ki bi se štela za likvidna sredstva za namene člena 416, a bi jih lahko brez soglasja institucije nadomestila sredstva, ki ne bi izpolnjevala pogojev za likvidna sredstva za namene člena 416	člen 423(5)(c) CRR						
1210	1.3.8	Vloge, prejete kot zavarovanje s premoženjem	člen 423(6) CRR						
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga						
1220–1370	1.4	Odlivi iz kreditnih aranžmajev in okvirnih likvidnostnih kreditov							
1220	1.4.1	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke na drobno	člen 424(2) CRR						
1230–1240	1.4.2	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke, ki niso stranke na drobno in finančne stranke	člen 424(3) CRR						
1230	1.4.2.1	Nečrpane odobrene kreditne obveznosti							
1240	1.4.2.2	Nečrpani odobreni okvirni likvidnostni krediti							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga						
1250	1.4.3	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih okvirnih likvidnostnih kreditov, dodeljenih subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), da bi lahko ta SSPE od strank, ki niso finančne stranke, pridobil sredstva, ki niso vrednostni papirji, in ki presega vrednost sredstev, ki se trenutno pridobivajo od strank, in kadar je najvišji znesek dviga pogodbeno omejen na vrednost trenutno pridobljenih sredstev	člen 424(4) CRR						
1260–1270	1.4.4	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz drugih nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, ki niso sporočeni v postavkah 1.4.1, 1.4.2 ali 1.4.3	člen 424(5) CRR						
1260	1.4.4.1	Odobren subjektom s posebnim namenom pri listinjenju, razen tistih iz postavke 1.4.3	člen 424(5)(a) CRR						
1270	1.4.4.2	Dogovori, v skladu s katerimi mora institucija kupovati sredstva od SSPE ali jih izmenjevati	člen 424(5)(b) CRR						
1280–1290	1.4.4.3	Zagotovljeni kreditnim institucijam	člen 424(5)(c) CRR						
1280	1.4.4.3.1	Nečrpane odobrene kreditne obveznosti							
1290	1.4.4.3.2	Nečrpani odobreni okvirni likvidnostni krediti							
1300–1310	1.4.4.4	Zagotovljeni finančnim institucijam in investicijskim podjetjem	člen 424(5)(d) CRR						
1300	1.4.4.4.1	Nečrpane odobrene kreditne obveznosti							
1310	1.4.4.4.2	Nečrpani odobreni okvirni likvidnostni krediti							
1320	1.4.4.5	Zagotovljeni drugim strankam							
1330	1.4.4.6	Zagotovljeni subjektu znotraj skupine v skladu s členom 424(5)	člen 424(5)(d) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga						
1340	1.4.5	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih kreditnih obveznosti in okvirnih likvidnostnih kreditov, odobrenih za financiranje promocijskih kreditov	člen 424(6) CRR						
1350	1.4.6	Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz vseh drugih pogojnih obveznosti							
1360	1.4.6.1	Od tega: zagotovljeni subjektu znotraj skupine v skladu s členom 424(5)	člen 424(5) CRR						
1370	1.4.7	Odlivi v skladu s členom 105 direktive o kapitalskih zahtevah	člen 105 direktive o kapitalskih zahtevah						

C 53.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – PRILIVI

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek		Priliv			
				010	020	030	040	050	060
010–1030		Prilivi	člen 425 CRR						
010–980	1	PRILIVI (OMEJENI)	člen 425(1) CRR						
010–060	1.1.	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke, ki niso finančne stranke	člen 425 CRR						
010	1.1.1.	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno	člen 425 CRR						
020	1.1.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne podjetniške stranke	člen 425 CRR						
030	1.1.2.1	Od tega: ki jih institucija, ki dolguje ta sredstva, obravnava v skladu s členom 422(2)(e)	člen 425(2)(e)						
040	1.1.3	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke	člen 425(2)(a) CRR						
050	1.1.1.3.1	Od tega: ki jih institucija, ki dolguje ta sredstva, obravnava v skladu s členom 422(3) in (4)	člen 425(2)(e) CRR						
060	1.1.4	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo drugi subjekti	člen 425(2)(a) CRR						
070–080	1.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke	člen 425(2) CRR						
070	1.2.1	ki jih institucija, ki dolguje ta sredstva, obravnava v skladu s členom 422(3) in (4)	člen 425(2)(e) CRR						
080	1.2.2	v zvezi s katerimi je pristojni organ dovolil uporabo nižjega odstotka odliva v skladu s členom 422(8)	člen 422(8) CRR						

▼B

				Znesek	Priliv				
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050	060
090	1.3	Zapadladenarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja v skladu s členom 425(2)(b)	člen 425(2)(b) CRR						
100	1.4	Sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom, ki se jih lahko terjata v 30 dneh	člen 425(2)(c) CRR						
110	1.5	Zapadla denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat	člen 425(2)(f) CRR						
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
120–930	1.6	Zapadla denarna sredstva iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, kot so opredeljeni v členu 192	člen 425(2)(d) CRR						
120–190	1.6.1.	Druga prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do naslednjih institucij ali za katera jamčijo naslednje institucije	člen 416(1)(c) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
120–130	1.6.1.1	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev	člen 416(1)(c)(i) CRR						
120	1.6.1.1.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(i) CRR						
130	1.6.1.1.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(i) CRR						
140–150	1.6.1.2	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije	člen 416(1)(c)(ii) CRR						
140	1.6.1.2.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(ii) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
150	1.6.1.2.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(ii) CRR						
160–170	1.6.1.3	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo naštete institucije	člen 416(1)(c)(iii) CRR						
160	1.6.1.3.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(iii) CRR						
170	1.6.1.3.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(iii) CRR						
180–190	1.6.1.4	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji	člen 416(1)(c)(iv) CRR						
180	1.6.1.4.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(iv) CRR						
190	1.6.1.4.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(iv) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
200–220	1.6.2	Skupne delnice ali enote v KNP z osnovnimi naložbami iz člena 416	člena 416(6) in 418(2) CRR						
200	1.6.2.1	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(a)	člen 418(2)(a) CRR						
210	1.6.2.2	Osnovne naložbe člena 416(1)(b) in (c)	člen 418(2)(b) CRR						
220	1.6.2.3	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(d)	člen 418(2)(c) CRR						
230	1.6.3	Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice, če je izpolnjen vsaj eden od pogojev iz člena 416(2)(a)(iii)	člen 416(2)(a)(iii) CRR						
240–260	1.6.4	Nefinančne podjetniške obveznice	člen 416(1)(b) ali (d) CRR						
240	1.6.4.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 122 CRR						
250	1.6.4.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 122 CRR						
260	1.6.4.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 122 CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
270–290	1.6.5	Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija in so upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5)	člen 416(2)(a)(i) CRR						
270	1.6.5.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 129(4) ali (5) CRR						
280	1.6.5.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 129(4) ali (5) CRR						
290	1.6.5.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 129(4) ali (5) CRR						
300–320	1.6.6	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR						
300	1.6.6.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
310	1.6.6.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
320	1.6.6.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II ter člani 123, 124, 125 in 126 CRR						
330–350	1.6.7	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR						
330	1.6.7.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II dela 5 in člen 125 CRR						
340	1.6.7.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II dela 5 in člen 125 CRR						
350	1.6.7.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II in člen 125 CRR						
360–380	1.6.8	Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija, v skladu s členom 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz postavke 1.9	člen 416(2)(a)(ii) CRR						
360	1.6.8.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 129(4) ali (5) CRR						
370	1.6.8.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 129(4) ali (5) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
380	1.6.8.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 129(4) ali (5) CRR						
390–410	1.6.9	Druga prenosljiva sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 416(1)(b) CRR						
390	1.6.9.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
400	1.6.9.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
410	1.6.9.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
420–440	1.6.10	Druga prenosljiva sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 416(1)(d) CRR						
420	1.6.10.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
430	1.6.10.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
440	1.6.10.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 2 naslova II dela 3 CRR						
450–460	1.6.11	Sredstva, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 416(1)(b) in (d), vendar ne izpolnjujejo zahtev iz člena 417(b) in (c) CRR							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
450	1.6.11.1	Sredstva, ki jih ne obvladuje služba za upravljanje z likvidnostjo	člen 417(c) CRR						
460	1.6.11.2	Sredstva, ki niso v pravnem in praktičnem smislu na razpolago v vsakem trenutku v naslednjih 30 dneh za unovčenje z dokončno prodajo ali prek enostavnih pogodb o začasni prodaji/začasnem odkupu na odobrenih trgih začasne prodaje/začasnega odkupa	člen 417(b) CRR						
470–660	1.6.12	Postavke, za katere se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih							
470	1.6.12.1	Denarna sredstva	točka 1 Priloge III k CRR						
480	1.6.12.2	Izpostavljenosti do centralne banke, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju.	točka 2 Priloge III k CRR						
490–530	1.6.12.3	Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 3 Priloge III k CRR						
490	1.6.12.3.1	ki predstavljajo terjatve do držav	točka 3 Priloge III k CRR						
500	1.6.12.3.2	terjatve, za katere jamčijo države	točka 3 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
510	1.6.12.3.3	ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 3 Priloge III k CRR						
520	1.6.12.3.4	ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo našete institucije	točka 3 Priloge III k CRR						
530	1.6.12.3.5	ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralne razvojne banke ali terjatve, za katere jamčijo našete institucije	točka 3 Priloge III k CRR						
540	1.6.12.4	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točke 3.3, ki predstavljajo terjatve do držav ali centralnih bank ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, in jih izdajo države ali centralne banke v valuti in državi, v kateri obstaja likvidnostno tveganje, ali v tujih valutah, in sicer v obsegu, v katerem imetja teh vrednostnih papirjev ustrezajo likvidnostnim potrebam poslovanja banke v zadevni tretji državi	točka 4 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
550–590	1.6.12.5	Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 5 Priloge III k CRR						
550	1.6.12.5.1	ki predstavljajo terjatve do držav	točka 5 Priloge III k CRR						
560	1.6.12.5.2	terjatve, za katere jamčijo države	točka 5 Priloge III k CRR						
570	1.6.12.5.3	ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 5 Priloge III k CRR						
580	1.6.12.5.4	ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije	točka 5 Priloge III k CRR						
590	1.6.12.5.5	ki predstavljajo terjatve do multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo	točka 5 Priloge III k CRR						
600	1.6.12.6	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.5 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev, ki izpolnjujejo vse pogoje iz točke 5 Priloge III k CRR	točka 6 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
610	1.6.12.7	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.6, ki izpolnjujejo pogoje za 50 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo in ne predstavljajo zahtevka do subjekta s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), institucije ali njenih povezanih subjektov	točka 7 Priloge III k CRR						
620	1.6.12.8	Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.7, ki so zavarovani s sredstvi, izpolnjujejo pogoje za 35 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo ter so v celoti in popolnoma zavarovani s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 125	točka 8 Priloge III k CRR						
630	1.6.12.9	Rezervnikreditni aranžmaji, ki jih odobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč	točka 9 Priloge III k CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
640	1.6.12.10	Če je kreditna institucija povezana v mrežo v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami, zakonsko ali statutarno najmanjša vloga pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralnih kreditnih institucij ali institucij, ki so v mreži iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitev iz člena 10, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi	točka 10 Priloge III k CRR						
650	1.6.12.11	Delnice s centralnim kliringom, s katerimi se trguje na borzi in so del glavnega borznega indeksa, ki so denominirane v domači valuti države članice in jih ni izdala institucija ali njen povezani subjekt	točka 11 Priloge III k CRR						
660	1.6.12.12	Alocirano zlato, ki kotira na priznani borzi	točka 12 Priloge III k CRR						
670–920	1.6.13	SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV IZ ČLENA 416 CRR, IZPOLNJUJEJO PA ZAHTEVE IZ ČLENA 417(b) IN (c) NAVEDENE UREDBE							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
670–690	1.6.13.1	Finančne podjetniške obveznice	člen 416(2) CRR						
670	1.6.13.1.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR						
680	1.6.13.1.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR						
690	1.6.13.1.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR						
700–720	1.6.13.2	Lastne izdaje	člen 416(3)(b) CRR						
700	1.6.13.2.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR						
710	1.6.13.2.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR						
720	1.6.13.2.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR						
730–750	1.6.13.3	Nezavarovane izdaje kreditne institucije	člen 416 CRR						
730	1.6.13.3.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	člen 120(1) CRR						
740	1.6.13.3.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	člen 120(1) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
750	1.6.13.3.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	člen 120(1) CRR						
760–780	1.6.13.4	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki niso bili poročani v postavki 1.10 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev	člen 416(4)(b) CRR						
760	1.6.13.4.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
770	1.6.13.4.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
780	1.6.13.4.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 CRR						
790–810	1.6.13.5	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki niso bili poročani v postavki 1.11 predloge za količnik likvidnostnega kritja sredstev	člen 509(3)(a) CRR						
790	1.6.13.5.1	Stopnja kreditne kakovosti 1	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR						
800	1.6.13.5.2	Stopnja kreditne kakovosti 2	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR						
810	1.6.13.5.3	Stopnja kreditne kakovosti 3	poglavje 5 naslova II dela 3 in člen 125 CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
820	1.6.13.6	Lastniški instrumenti, ki kotirajo na priznani borzi, in lastniški instrumenti, vezani na glavne borzne indekse, ki niso izdani v okviru lastne izdaje ali ki jih izdajo finančne institucije	člena 509(3)(c) in 416(4)(a) CRR						
830	1.6.13.7	Zlato	člena 509(3)(c) in 416(4)(a) CRR						
840	1.6.13.8	Obveznice z jamstvom, ki še niso bile poročane zgoraj	člen 509(3)(c) CRR						
850	1.6.13.9	Krite obveznice, ki še niso bile poročane zgoraj	člen 509(3)(c) CRR						
860	1.6.13.10	Podjetniške obveznice, ki še niso bile poročane zgoraj	člen 509(3)(c) CRR						
870	1.6.13.11	Sredstva, ki temeljijo na sredstvih, poročanih v postavkah 4.5 do 4.9	člen 509(3)(c) CRR						
880–900	1.6.13.12	Druge kategorije vrednostnih papirjev ali kreditov, primernih za centralne banke	člen 509(3)(c) CRR						
880	1.6.13.12.1	Obveznice lokalnih ravni držav	člen 509(3)(c) CRR						
890	1.6.13.12.2	Komercialni zapisi	člen 509(3)(c) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti		Visoka likvidnost in kreditna kakovost		Druge stopnje likvidnosti in kreditne kakovosti	
				Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan	Zapadli znesek	Tržna vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan
900	1.6.13.12.3	Kreditne terjatve	člen 416(4)(c) CRR						
910–930	1.6.13.13	Finančni produkti, skladni s šeriatskim pravom, za banke, ki poslujejo v skladu s tem pravom, kot alternativa sredstvom, ki bi se za namene člena 416 štela za likvidna sredstva	člen 509(2)(i) CRR						
910	1.6.13.13.1	Stopnja kreditne kakovosti 1							
920	1.6.13.13.2	Stopnja kreditne kakovosti 2							
930	1.6.13.13.3	Stopnja kreditne kakovosti 3							
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Priliv				
940–960	1.7	Nečrpane kreditne obveznosti in okvirni likvidnostni krediti ter druge obveznosti, prejete od subjekta znotraj skupine, v skladu s členom 425(4) CRR	člen 425(4) CRR						
940	1.7.1	če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 425(4)(a), (b) in (c)							

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Priliv				
950	1.7.2	če so pristojni organi opustili člen 425(4)(d) ter so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 425(4)(a), (b) in (c) za namene uporabe obravnave znotraj skupine v skladu s členom 19(1)(b) v zvezi z institucijami, za katere ne velja opustitev iz člena 7, nečrpane kreditne obveznosti in okvirni likvidnostni krediti ter druge obveznosti, prejete od subjekta znotraj skupine, v skladu s členom 425(5)	člen 425(4)(a), (b) in (c) CRR						
960	1.7.3	pričakovane neto terjatve iz pogodb iz Priloge II (zmanjšane za zavarovanje s premoženjem, ki se prejme in se šteje za likvidna sredstva v skladu s členom 416)	člen 425(3) CRR						
970	1.8	Zapadla plačila iz naslova likvidnih sredstev, ki se ne odražajo v tržni vrednosti sredstva	člen 425(7) CRR						
980	1.9	Drugi prilivi							
990	2	SKUPNI DENARNI PRILIVI, IZKLJUČENI ZARADI ZGORNJE MEJE	člen 425 CRR						
1000–1030	3	PRILIVI, IZVZETI IZ ZGORNJE MEJE	člen 425(1) CRR						

▼B

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek	Priliv				
1000	3.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo kreditorejmalci in vlagatelji v obveznice, povezana s hipotekarnimi krediti, financiranimi z obveznicami, ki so upravičena do obravnave iz člena 129(4), (5) ali (6), v skladu s členom 52(4) Direktive 2009/65/ES	člen 425(1) CRR						
1010	3.2	Prilivi iz promocijskih pretočnih kreditov institucije	člen 425(1) CRR						
1020	3.3	Prilivi, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 113(6) ali (7)	člen 425(1) CRR						
1030	3.4	Prilivi od subjekta znotraj skupine, ki jih je odobril pristojni organ	člen 425(1) CRR						

C 54.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA

				Druga sredstva			
				V 30 dneh		V več kot 30 dneh	
				Hipotetični znesek	Tržna vrednost	Hipotetični znesek	Tržna vrednost
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040
010-060	1	SREDSTVA					
010	1.1	Denarna sredstva in izpostavljenosti do centralnih bank	člen 416(1)(a) CRR				
020	1.2	Druga prenosljiva sredstva v skladu s členom 416(1)(b)	člen 416(1)(b) CRR				
030-060	1.3	Drugaprenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do naslednjih institucij ali za katera jamčijo naslednje institucije	člen 416(1)(c) CRR				
030	1.3.1	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev	člen 416(1)(c)(i) CRR				
040	1.3.2	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije	člen 416(1)(c)(ii) CRR				
050	1.3.3	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Komisije ali multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo naštete institucije	člen 416(1)(c)(iii) CRR				
060	1.3.4	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji	člen 416(1)(c)(iv) CRR				

C 60.00 – STABILNO FINANCIRANJE – POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
				010	020	030	040	050
010-1330	1	POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE						
010-470	1.1	Sredstva iz člena 416	člen 428(1)(a) CRR					
010	1.1.1	Denarna sredstva	člen 416(1)(a) CRR					
020	1.1.2	Izpostavljenosti do centralnih bank						
030	1.1.2.1	Od tega: izpostavljenosti, ki jih je mogoče sprostiti v stresnih razmerah	člen 416(1)(a) CRR					
040-050	1.1.3	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev	člen 416(1)(c)(i) CRR					
040	1.1.3.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(i)					
050	1.1.3.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(i)					
060-070	1.1.4	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije	člen 416(c)(ii) CRR					

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(c)(ii)					
070	1.1.4.2	za katera jamči institucija	člen 416(c)(ii)					
080–150	1.1.5	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo naštete institucije	člen 416(c)(iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	ki predstavljajo terjatve	člen 416(c)(iii)					
090	1.1.5.2.a)	za katera jamči institucija	člen 416(c)(iii)					
100	1.1.5.1.b)	Neobremenjeni znesek						
110	1.1.5.2.b)	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
120	1.1.5.3.b)	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
130	1.1.5.4.b)	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
140	1.1.5.5.b)	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
150	1.1.5.6.b)	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
152–153	1.1.6	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji	člen 416(1)(c)(iv) CRR					
152	1.1.6.1	ki predstavljajo terjatve						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	za katera jamči institucija						
160–230	1.1.7	Skupne delnice ali enote KNP z osnovnimi naložbami iz člena 416	člen 418(2) CRR					
160	1.1.7.1.a	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(a)	člen 418(2)(a) CRR					
170	1.1.7.2.a	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(b) in (c)	člen 418(2)(b) in (c) CRR					
175	1.1.7.3.a	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(d)	člen 418(2)(c) CRR					
180	1.1.7.1.b	Neobremenjeni znesek						
190	1.1.7.2.b	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
200	1.1.7.3.b	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
210	1.1.7.4.b	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
220	1.1.7.5.b	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
230	1.1.7.6.b	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
232–233	1.1.8	Vloge pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralne kreditne institucije ali institucij, ki so članice mreže iz člena 113(7) ali ki izpolnjujejo pogoje za oprostitev iz člena 10 CRR, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi	člen 416(1)(f) CRR					
232	1.1.8.1	Vloge						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	Pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje						
234	1.1.9	Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice, če je izpolnjen vsaj eden od pogojev iz člena 416(2)(a)(iii).	člen 416(2)(a)(iii) CRR					
240–290	1.1.10	Druga prenosljiva sredstva, ki niso določena drugje						
240	1.1.10.1	Neobremenjeni znesek						
250	1.1.10.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
260	1.1.10.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
270	1.1.10.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
280	1.1.10.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
290	1.1.10.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
300–350	1.1.11	Nefinančne podjetniške obveznice	člen 416(1)(b) ali (d) CRR					
300	1.1.11.1	Neobremenjeni znesek						
310	1.1.11.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
320	1.1.11.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
330	1.1.11.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
350	1.1.11.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
352–357	1.1.12	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR					
352	1.1.12.1	Neobremenjeni znesek						
353	1.1.12.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
354	1.1.12.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
355	1.1.12.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
356	1.1.12.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
357	1.1.12.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
359–364	1.1.13	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR					
359	1.1.13.1	Neobremenjeni znesek						
360	1.1.13.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
361	1.1.13.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
363	1.1.13.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
364	1.1.13.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
366–410	1.1.14	Obveznice, primerne za obravnavo iz člena 129(4) ali (5), ki izpolnjujejo merila iz člena 416(2)(a) CRR						
366	1.1.14.1	Neobremenjeni znesek						
370	1.1.14.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
380	1.1.14.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
390	1.1.14.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
400	1.1.14.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
410	1.1.14.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
420–470	1.1.15	Obveznice, kot so opredeljene v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz postavke 1.1.9	člen 416(2)(a)(ii) CRR					
420	1.1.15.1	Neobremenjeni znesek						
430	1.1.15.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
440	1.1.15.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
460	1.1.15.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
470	1.1.15.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
480–530	1.2	Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 122	člen 428(1)(b)(i) CRR					
480	1.2.1	Neobremenjeni znesek						
490	1.2.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
500	1.2.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
510	1.2.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
520	1.2.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
530	1.2.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
54–590	1.3	Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 2 v skladu s členom 122	člen 428(1)(b)(ii) CRR					
540	1.3.1	Neobremenjeni znesek						
550	1.3.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
560	1.3.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
570	1.3.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
580	1.3.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
590	1.3.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
600–650	1.4	Drugi vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani drugje	člen 415(1)(b)(iii) CRR					
600	1.4.1	Neobremenjeni znesek						
610	1.4.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
620	1.4.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
630	1.4.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
640	1.4.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
650	1.4.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
660–710	1.5	Lastniški vrednostni papirji nefinančnih subjektov, ki so vključeni v glavne borzne indekse priznane borze	člen 428(1)(c) CRR					
660	1.5.1	Neobremenjeni znesek						
670	1.5.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
680	1.5.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
690	1.5.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
700	1.5.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
710	1.5.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
720–770	1.6	Drugi lastniški vrednostni papirji	člen 428(1)(d) CRR					
720	1.6.1	Neobremenjeni znesek						
730	1.6.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
740	1.6.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
750	1.6.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
760	1.6.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
770	1.6.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
780–830	1.7	Zlato	člen 428(1)(e) CRR					
780	1.7.1	Neobremenjeni znesek						
790	1.7.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
800	1.7.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
810	1.7.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
820	1.7.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
830	1.7.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
840–890	1.8	Druge dragocene kovine	člen 428(1)(f) CRR					
840	1.8.1	Neobremenjeni znesek						
850	1.8.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
860	1.8.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
870	1.8.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
880	1.8.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
890	1.8.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
				Skupni znesek				
900–1250	1.9	Neobnovljivi krediti in terjatve	člen 428(1)(g) CRR					
900–950	1.9.1	Kreditorejmalci, ki so fizične osebe, razen samostojnih podjetnikov in osebnih družb	člen 428(1)(g)(i) CRR					
900	1.9.1.1	Neobremenjeni znesek						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
920	1.9.1.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
930	1.9.1.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
940	1.9.1.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
950	1.9.1.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
960–1010	1.9.2	MSP, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti na drobno v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB za kreditno tveganje ali izpostavljenosti do podjetja, ki izpolnjuje pogoje za obravnavo iz člena 153(4), in če je skupna vloga te stranke ali skupine povezanih strank nižja od 1 milijona EUR	člen 428(1)(g)(ii) CRR					
960	1.9.2.1	Neobremenjeni znesek						
970	1.9.2.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
980	1.9.2.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
990	1.9.2.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1000	1.9.2.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1020–1070	1.9.3	Kreditojemalci, ki so države, centralne banke in subjekti javnega sektorja	člen 428(1)(g)(iii) CRR					
1020	1.9.3.1	Neobremenjeni znesek						
1030	1.9.3.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1040	1.9.3.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1050	1.9.3.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1060	1.9.3.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
1070	1.9.3.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1080–1130	1.9.4	Kreditojemalci, ki niso poročani v postavki 1.9.1, 1.9.2 ali 1.9.3 in niso finančne stranke	člen 428(1)(g)(iv) CRR					
1080	1.9.4.1	Neobremenjeni znesek						
1090	1.9.4.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1100	1.9.4.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1110	1.9.4.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1120	1.9.4.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1140–1190	1.9.5	Kreditojemalci, ki so kreditne institucije	člen 428(1)(g)(vi) CRR					
1140	1.9.5.1	Neobremenjeni znesek						
1150	1.9.5.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1160	1.9.5.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1170	1.9.5.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1180	1.9.5.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
1190	1.9.5.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1200–1250	1.9.6	Kreditojemalci, ki so finančne stranke (niso poročani v postavki 1.9.1 ali 1.9.2), razen kreditnih institucij	člen 428(1)(g)(vi) CRR					
1200	1.9.6.1	Neobremenjeni znesek						
1210	1.9.6.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1220	1.9.6.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1230	1.9.6.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
1250	1.9.6.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1260–1280	1.10	Neobnovljivi krediti in terjatve, poročani v postavki 1.9, ki so zavarovani z nepremičnino	člen 428(1)(h) CRR					
1260	1.10.1	Zavarovani s poslovno nepremičnino	člen 428(1)(h)(i) CRR					
1270	1.10.2	Zavarovani s stanovanjsko nepremičnino	člen 428(1)(h)(ii) CRR					
1280	1.10.3	Financirani z obveznicami ujemajočih značilnosti (pretočni model), ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 129(4) ali (5), ali obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES	člen 428(1)(h)(iii) CRR					
1290	1.11	Terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	člen 428(1)(i) CRR					
1300	1.12	Vsa druga sredstva	člen 428(1)(j) CRR					
1310	1.13	Sredstva, ki se odbijejo od kapitala in ne potrebujejo stabilnega financiranja	člen 428(1) CRR					
1320	1.14	Nečrpane odobrene kreditne obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za „srednje tveganje“ ali „srednje/nizko tveganje“ iz Priloge I	člen 428(1)(k) CRR					

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
010-1330	1	POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINAN-CIRANJE						
010-470	1.1	Sredstva iz člena 416	člen 428(1)(a) CRR					
010	1.1.1	Denarna sredstva	člen 416(1)(a) CRR					
020	1.1.2	Izpostavljenosti do centralnih bank						
030	1.1.2.1	Od tega: izpostavljenosti, ki jih je mogoče sprostiti v stresnih razmerah	člen 416(1)(a) CRR					
040-050	1.1.3	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev	člen 416(1)(c)(i) CRR					
040	1.1.3.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(i)					
050	1.1.3.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(i)					
060-070	1.1.4	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije	člen 416(c)(ii) CRR					

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(c)(ii)					
070	1.1.4.2	za katera jamči institucija	člen 416(c)(ii)					
080–150	1.1.5	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo našteje institucije	člen 416(c)(iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	ki predstavljajo terjatve	člen 416(c)(iii)					
090	1.1.5.2.a)	za katera jamči institucija	člen 416(c)(iii)					
100	1.1.5.1.b)	Neobremenjeni znesek						
110	1.1.5.2.b)	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
120	1.1.5.3.b)	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
130	1.1.5.4.b)	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
140	1.1.5.5.b)	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
150	1.1.5.6.b)	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
152–153	1.1.6	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji	člen 416(1)(c)(iv) CRR					
152	1.1.6.1	ki predstavljajo terjatve						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	za katera jamči institucija						
160–230	1.1.7	Skupne delnice ali enote KNP z osnovnimi naložbami iz člena 416	člen 418(2) CRR					
160	1.1.7.1.a	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(a)	člen 418(2)(a) CRR					
170	1.1.7.2.a	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(b) in (c)	člen 418(2)(b) in (c) CRR					
175	1.1.7.3.a	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(d)	člen 418(2)(c) CRR					
180	1.1.7.1.b	Neobremenjeni znesek						
190	1.1.7.2.b	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
200	1.1.7.3.b	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
210	1.1.7.4.b	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
220	1.1.7.5.b	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
230	1.1.7.6.b	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
232–233	1.1.8	Vloge pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralne kreditne institucije ali institucij, ki so članice mreže iz člena 113(7) ali ki izpolnjujejo pogoje za oprostitev iz člena 10 CRR, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi	člen 416(1)(f) CRR					
232	1.1.8.1	Vloge						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	Pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje						
234	1.1.9	Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice, če je izpolnjen vsaj eden od pogojev iz člena 416(2)(a)(iii).	člen 416(2)(a)(iii) CRR					
240–290	1.1.10	Druga prenosljiva sredstva, ki niso določena drugje						
240	1.1.10.1	Neobremenjeni znesek						
250	1.1.10.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
260	1.1.10.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
270	1.1.10.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
280	1.1.10.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
290	1.1.10.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
300–350	1.1.11	Nefinančne podjetniške obveznice	člen 416(1)(b) ali (d) CRR					
300	1.1.11.1	Neobremenjeni znesek						
310	1.1.11.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
320	1.1.11.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
330	1.1.11.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
350	1.1.11.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
352–357	1.1.12	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR					
352	1.1.12.1	Neobremenjeni znesek						
353	1.1.12.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
354	1.1.12.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
355	1.1.12.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
356	1.1.12.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
357	1.1.12.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
359–364	1.1.13	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR					
359	1.1.13.1	Neobremenjeni znesek						
360	1.1.13.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
361	1.1.13.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
363	1.1.13.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
364	1.1.13.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
366–410	1.1.14	Obveznice, primerne za obravnavo iz člena 129(4) ali (5), ki izpolnjujejo merila iz člena 416(2)(a) CRR						
366	1.1.14.1	Neobremenjeni znesek						
370	1.1.14.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
380	1.1.14.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
390	1.1.14.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
400	1.1.14.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
410	1.1.14.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
420–470	1.1.15	Obveznice, kot so opredeljene v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz postavke 1.1.9	člen 416(2)(a)(ii) CRR					
420	1.1.15.1	Neobremenjeni znesek						
430	1.1.15.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
440	1.1.15.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
460	1.1.15.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
470	1.1.15.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
480–530	1.2	Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 122	člen 428(1)(b)(i) CRR					
480	1.2.1	Neobremenjeni znesek						
490	1.2.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
500	1.2.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
510	1.2.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
520	1.2.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
530	1.2.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
54–590	1.3	Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 2 v skladu s členom 122	člen 428(1)(b)(ii) CRR					
540	1.3.1	Neobremenjeni znesek						
550	1.3.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
560	1.3.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
570	1.3.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
580	1.3.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
590	1.3.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
600–650	1.4	Drugi vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani drugje	člen 415(1)(b)(iii) CRR					
600	1.4.1	Neobremenjeni znesek						
610	1.4.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
620	1.4.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
630	1.4.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
640	1.4.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
650	1.4.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
660–710	1.5	Lastniški vrednostni papirji nefinančnih subjektov, ki so vključeni v glavne borzne indekse priznane borze	člen 428(1)(c) CRR					
660	1.5.1	Neobremenjeni znesek						
670	1.5.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
680	1.5.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
690	1.5.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
700	1.5.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
710	1.5.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
720–770	1.6	Drugi lastniški vrednostni papirji	člen 428(1)(d) CRR					
720	1.6.1	Neobremenjeni znesek						
730	1.6.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
740	1.6.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
750	1.6.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
760	1.6.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
770	1.6.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
780–830	1.7	Zlato	člen 428(1)(e) CRR					
780	1.7.1	Neobremenjeni znesek						
790	1.7.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
800	1.7.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
810	1.7.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
820	1.7.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
830	1.7.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
840–890	1.8	Druge dragocene kovine	člen 428(1)(f) CRR					
840	1.8.1	Neobremenjeni znesek						
850	1.8.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
860	1.8.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
870	1.8.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
880	1.8.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
890	1.8.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
900–1250	1.9	Neobnovljivi krediti in terjatve	člen 428(1)(g) CRR					
900–950	1.9.1	Kreditorejmalci, ki so fizične osebe, razen samostojnih podjetnikov in osebnih družb	člen 428(1)(g)(i) CRR					
900	1.9.1.1	Neobremenjeni znesek						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
920	1.9.1.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
930	1.9.1.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
940	1.9.1.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
950	1.9.1.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
960–1010	1.9.2	MSP, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti na drobno v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB za kreditno tveganje ali izpostavljenosti do podjetja, ki izpolnjuje pogoje za obravnavo iz člena 153(4), in če je skupna vloga te stranke ali skupine povezanih strank nižja od 1 milijona EUR	člen 428(1)(g)(ii) CRR					
960	1.9.2.1	Neobremenjeni znesek						
970	1.9.2.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
980	1.9.2.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
990	1.9.2.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1000	1.9.2.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1020–1070	1.9.3	Kreditojemalci, ki so države, centralne banke in subjekti javnega sektorja	člen 428(1)(g)(iii) CRR					
1020	1.9.3.1	Neobremenjeni znesek						
1030	1.9.3.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1040	1.9.3.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1050	1.9.3.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1060	1.9.3.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
1070	1.9.3.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1080–1130	1.9.4	Kreditojemalci, ki niso poročani v postavki 1.9.1, 1.9.2 ali 1.9.3 in niso finančne stranke	člen 428(1)(g)(iv) CRR					
1080	1.9.4.1	Neobremenjeni znesek						
1090	1.9.4.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1100	1.9.4.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1110	1.9.4.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1120	1.9.4.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1140–1190	1.9.5	Kreditojemalci, ki so kreditne institucije	člen 428(1)(g)(vi) CRR					
1140	1.9.5.1	Neobremenjeni znesek						
1150	1.9.5.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1160	1.9.5.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1170	1.9.5.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1180	1.9.5.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
1190	1.9.5.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1200–1250	1.9.6	Kreditojemalci, ki so finančne stranke (niso poročani v postavki 1.9.1 ali 1.9.2), razen kreditnih institucij	člen 428(1)(g)(vi) CRR					
1200	1.9.6.1	Neobremenjeni znesek						
1210	1.9.6.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1220	1.9.6.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1230	1.9.6.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						

▼B

				Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
1250	1.9.6.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1260–1280	1.10	Neobnovljivi krediti in terjatve, poročani v postavki 1.9, ki so zavarovani z nepremičnino	člen 428(1)(h) CRR					
1260	1.10.1	Zavarovani s poslovno nepremičnino	člen 428(1)(h)(i) CRR					
1270	1.10.2	Zavarovani s stanovanjsko nepremičnino	člen 428(1)(h)(ii) CRR					
1280	1.10.3	Financirani z obveznicami ujemajočih značilnosti (pretočni model), ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 129(4) ali (5), ali obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES	člen 428(1)(h)(iii) CRR					
1290	1.11	Terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	člen 428(1)(i) CRR					
1300	1.12	Vsa druga sredstva	člen 428(1)(j) CRR					
1310	1.13	Sredstva, ki se odbijejo od kapitala in ne potrebujejo stabilnega financiranja	člen 428(1) CRR					
1320	1.14	Nečrpane odobrene kreditne obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za „srednje tveganje“ ali „srednje/nizko tveganje“ iz Priloge I	člen 428(1)(k) CRR					

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
010-1330	1	POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINAN-CIRANJE						
010-470	1.1	Sredstva iz člena 416	člen 428(1)(a) CRR					
010	1.1.1	Denarna sredstva	člen 416(1)(a) CRR					
020	1.1.2	Izpostavljenosti do centralnih bank						
030	1.1.2.1	Od tega: izpostavljenosti, ki jih je mogoče sprostiti v stresnih razmerah	člen 416(1)(a) CRR					
040-050	1.1.3	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev	člen 416(1)(c)(i) CRR					
040	1.1.3.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(1)(c)(i)					
050	1.1.3.2	za katera jamči institucija	člen 416(1)(c)(i)					
060-070	1.1.4	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije	člen 416(c)(ii) CRR					

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	ki predstavljajo terjatve	člen 416(c)(ii)					
070	1.1.4.2	za katera jamči institucija	člen 416(c)(ii)					
080–150	1.1.5	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo našteje institucije	člen 416(c)(iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	ki predstavljajo terjatve	člen 416(c)(iii)					
090	1.1.5.2.a)	za katera jamči institucija	člen 416(c)(iii)					
100	1.1.5.1.b)	Neobremenjeni znesek						
110	1.1.5.2.b)	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
120	1.1.5.3.b)	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
130	1.1.5.4.b)	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
140	1.1.5.5.b)	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
150	1.1.5.6.b)	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
152–153	1.1.6	Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji	člen 416(1)(c)(iv) CRR					
152	1.1.6.1	ki predstavljajo terjatve						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	za katera jamči institucija						
160–230	1.1.7	Skupne delnice ali enote KNP z osnovnimi naložbami iz člena 416	člen 418(2) CRR					
160	1.1.7.1.a	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(a)	člen 418(2)(a) CRR					
170	1.1.7.2.a	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(b) in (c)	člen 418(2)(b) in (c) CRR					
175	1.1.7.3.a	Osnovne naložbe iz člena 416(1)(d)	člen 418(2)(c) CRR					
180	1.1.7.1.b	Neobremenjeni znesek						
190	1.1.7.2.b	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
200	1.1.7.3.b	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
210	1.1.7.4.b	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
220	1.1.7.5.b	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
230	1.1.7.6.b	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
232–233	1.1.8	Vloge pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralne kreditne institucije ali institucij, ki so članice mreže iz člena 113(7) ali ki izpolnjujejo pogoje za oprostitev iz člena 10 CRR, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi	člen 416(1)(f) CRR					
232	1.1.8.1	Vloge						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	Pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje						
234	1.1.9	Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice, če je izpolnjen vsaj eden od pogojev iz člena 416(2)(a)(iii).	člen 416(2)(a)(iii) CRR					
240–290	1.1.10	Druga prenosljiva sredstva, ki niso določena drugje						
240	1.1.10.1	Neobremenjeni znesek						
250	1.1.10.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
260	1.1.10.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
270	1.1.10.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
280	1.1.10.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
290	1.1.10.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
300–350	1.1.11	Nefinančne podjetniške obveznice	člen 416(1)(b) ali (d) CRR					
300	1.1.11.1	Neobremenjeni znesek						
310	1.1.11.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
320	1.1.11.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
330	1.1.11.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
350	1.1.11.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
352–357	1.1.12	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR					
352	1.1.12.1	Neobremenjeni znesek						
353	1.1.12.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
354	1.1.12.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
355	1.1.12.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
356	1.1.12.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
357	1.1.12.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
359–364	1.1.13	Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR	člen 416(2)(a)(i) CRR					
359	1.1.13.1	Neobremenjeni znesek						
360	1.1.13.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
361	1.1.13.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
363	1.1.13.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
364	1.1.13.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
366–410	1.1.14	Obveznice, primerne za obravnavo iz člena 129(4) ali (5), ki izpolnjujejo merila iz člena 416(2)(a) CRR						
366	1.1.14.1	Neobremenjeni znesek						
370	1.1.14.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
380	1.1.14.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
390	1.1.14.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
400	1.1.14.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
410	1.1.14.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
420–470	1.1.15	Obveznice, kot so opredeljene v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz postavke 1.1.9	člen 416(2)(a)(ii) CRR					
420	1.1.15.1	Neobremenjeni znesek						
430	1.1.15.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
440	1.1.15.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
460	1.1.15.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
470	1.1.15.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
480–530	1.2	Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 122	člen 428(1)(b)(i) CRR					
480	1.2.1	Neobremenjeni znesek						
490	1.2.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
500	1.2.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
510	1.2.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
520	1.2.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
530	1.2.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
54–590	1.3	Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 2 v skladu s členom 122	člen 428(1)(b)(ii) CRR					
540	1.3.1	Neobremenjeni znesek						
550	1.3.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
560	1.3.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
570	1.3.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
580	1.3.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
590	1.3.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
600–650	1.4	Drugi vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani drugje	člen 415(1)(b)(iii) CRR					
600	1.4.1	Neobremenjeni znesek						
610	1.4.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
620	1.4.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
630	1.4.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
640	1.4.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
650	1.4.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
660–710	1.5	Lastniški vrednostni papirji nefinančnih subjektov, ki so vključeni v glavne borzne indekse priznane borze	člen 428(1)(c) CRR					
660	1.5.1	Neobremenjeni znesek						
670	1.5.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
680	1.5.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
690	1.5.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
700	1.5.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
710	1.5.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
720–770	1.6	Drugi lastniški vrednostni papirji	člen 428(1)(d) CRR					
720	1.6.1	Neobremenjeni znesek						
730	1.6.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
740	1.6.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
750	1.6.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
760	1.6.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
770	1.6.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
780–830	1.7	Zlato	člen 428(1)(e) CRR					
780	1.7.1	Neobremenjeni znesek						
790	1.7.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
800	1.7.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
810	1.7.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
820	1.7.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
830	1.7.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
840–890	1.8	Druge dragocene kovine	člen 428(1)(f) CRR					
840	1.8.1	Neobremenjeni znesek						
850	1.8.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
860	1.8.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
870	1.8.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
880	1.8.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
890	1.8.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
900–1250	1.9	Neobnovljivi krediti in terjatve	člen 428(1)(g) CRR					
900–950	1.9.1	Kreditorejmalci, ki so fizične osebe, razen samostojnih podjetnikov in osebnih družb	člen 428(1)(g)(i) CRR					
900	1.9.1.1	Neobremenjeni znesek						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
920	1.9.1.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
930	1.9.1.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
940	1.9.1.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
950	1.9.1.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
960–1010	1.9.2	MSP, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti na drobno v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB za kreditno tveganje ali izpostavljenosti do podjetja, ki izpolnjuje pogoje za obravnavo iz člena 153(4), in če je skupna vloga te stranke ali skupine povezanih strank nižja od 1 milijona EUR	člen 428(1)(g)(ii) CRR					
960	1.9.2.1	Neobremenjeni znesek						
970	1.9.2.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
980	1.9.2.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
990	1.9.2.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1000	1.9.2.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1020–1070	1.9.3	Kreditojemalci, ki so države, centralne banke in subjekti javnega sektorja	člen 428(1)(g)(iii) CRR					
1020	1.9.3.1	Neobremenjeni znesek						
1030	1.9.3.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1040	1.9.3.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1050	1.9.3.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1060	1.9.3.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
1070	1.9.3.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1080–1130	1.9.4	Kreditojemalci, ki niso poročani v postavki 1.9.1, 1.9.2 ali 1.9.3 in niso finančne stranke	člen 428(1)(g)(iv) CRR					
1080	1.9.4.1	Neobremenjeni znesek						
1090	1.9.4.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1100	1.9.4.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1110	1.9.4.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1120	1.9.4.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1140–1190	1.9.5	Kreditojemalci, ki so kreditne institucije	člen 428(1)(g)(vi) CRR					
1140	1.9.5.1	Neobremenjeni znesek						
1150	1.9.5.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1160	1.9.5.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1170	1.9.5.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						
1180	1.9.5.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
1190	1.9.5.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1200–1250	1.9.6	Kreditojemalci, ki so finančne stranke (niso poročani v postavki 1.9.1 ali 1.9.2), razen kreditnih institucij	člen 428(1)(g)(vi) CRR					
1200	1.9.6.1	Neobremenjeni znesek						
1210	1.9.6.2	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev						
1220	1.9.6.3	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci						
1230	1.9.6.4	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci						

▼B

				Znesek drugih sredstev				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci						
1250	1.9.6.6	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev						
1260–1280	1.10	Neobnovljivi krediti in terjatve, poročani v postavki 1.9, ki so zavarovani z nepremičnino	člen 428(1)(h) CRR					
1260	1.10.1	Zavarovani s poslovno nepremičnino	člen 428(1)(h)(i) CRR					
1270	1.10.2	Zavarovani s stanovanjsko nepremičnino	člen 428(1)(h)(ii) CRR					
1280	1.10.3	Financirani z obveznicami ujemajočih značilnosti (pretočni model), ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 129(4) ali (5), ali obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES	člen 428(1)(h)(iii) CRR					
1290	1.11	Terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	člen 428(1)(i) CRR					
1300	1.12	Vsa druga sredstva	člen 428(1)(j) CRR					
1310	1.13	Sredstva, ki se odbijejo od kapitala in ne potrebujejo stabilnega financiranja	člen 428(1) CRR					
1320	1.14	Nečrpane odobrene kreditne obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za „srednje tveganje“ ali „srednje/nizko tveganje“ iz Priloge I	člen 428(1)(k) CRR					

C 61.00 – STABILNO FINANCIRANJE – POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE

Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	Znesek				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
				010	020	030	040	050
010–260	1	POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE						
010–030	1.1	Kapital ob upoštevanju odbitkov, kadar je to ustrezno	člen 427(1)(a) CRR					
010	1.1.1	Kapitalski instrumenti temeljnega kapitala	člen 427(1)(a)(i)					
020	1.1.2	Kapitalski instrumenti dodatnega kapitala	člen 427(1)(a)(ii)					
030	1.1.3*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso primerni in katerih dejanska zapadlost je eno leto ali več	člen 427(1)(a)(iii)					
040–260	1.2	Obveznosti, razen kapitala	člen 427(1)(b) CRR					
040–060	1.2.1	Vloge na drobno	člen 427(1)(b)(i) in (ii) CRR					
040	1.2.1.1	Kot so opredeljene v členu 411(2), ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 421(1)	člen 427(1)(b)(i) CRR					
050	1.2.1.2	Kot so opredeljene v členu 411(2), ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 421(2)	člen 427(1)(b)(ii) CRR					
060	1.2.1.3	Zvišjimi odlivi, kot so določeni v členu 421(1) ali (2)						

▼B

				Znesek				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
070–130	1.2.2	Obveznosti do strank, ki niso finančne stranke	člen 427(1)(b)(vii) CRR					
070–090	1.2.2.1	Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga	člen 427(1)(b)(ix) CRR					
070	1.2.2.1.1	Zavarovane s sredstvi izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 427(1)(b)(ix) CRR					
080	1.2.2.1.2	Zavarovane s sredstvi visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 427(1)(b)(ix) CRR					
090	1.2.2.1.3	Zavarovane s kakršnimi koli drugimi sredstvi	člen 427(1)(b)(ix) CRR					
100	1.2.2.2	Obveznosti iz naslova nezavarovanih kreditnih poslov	člen 427(1)(b)(vii) CRR					
110–130	1.2.2.3	Obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 422(3) in (4)	člen 427(1)(b)(iii) CRR					
110	1.2.2.3.1	Obveznosti, poročane v postavki 1.2.2.3, ki so krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	člen 427(1)(b)(iv) CRR					
120	1.2.2.3.2	Obveznosti, poročane v postavki 1.2.2.3, ki so zajete v členu 422(3)(b)	člen 427(1)(b)(v) CRR					

▼B

				Znesek				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	Obveznosti, poročane v postavki 1.2.2.3, ki so zajete v členu 422(3)(d)	člen 427(1)(b)(vi) CRR					
140–200	1.2.3	Obveznosti do finančnih strank	člen 427(1)(b)(vii) CRR					
140–160	1.2.3.1	Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga	člen 414(1)(b)(viii) CRR					
140	1.2.3.1.1	Zavarovane s sredstvi izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 414(1)(b)(viii) CRR					
150	1.2.3.1.2	Zavarovane s sredstvi visoke likvidnosti in kreditne kakovosti	člen 414(1)(b)(viii) CRR					
160	1.2.3.1.3	Zavarovane s kakršnimi koli drugimi sredstvi	člen 414(1)(b)(viii) CRR					
170	1.2.3.2	Obveznosti iz naslova nezavarovanih kreditnih poslov	člen 414(1)(b)(vi) CRR					
180–200	1.2.3.3	Obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 422(3) in (4)	člen 414(1)(b)(iii) CRR					
180	1.2.3.3.1	Obveznosti, poročane v postavki 1.2.3.2.1, ki so krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	člen 414(1)(b)(iv) CRR					

▼B

				Znesek				
				V treh mesecih	Med 3 in 6 meseci	Med 6 in 9 meseci	Med 9 in 12 meseci	Več kot 12 mesecev
Vrstica	Id. št.	Postavka	Pravna podlaga	010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	Obveznosti, poročane v postavki 1.2.3.2.1, ki so zajete v členu 422(3)(b)	člen 427(1)(b)(v) CRR					
200	1.2.3.3.3	Obveznosti, poročane v postavki 1.2.3.2.1, ki so zajete v členu 422(3)(d)	člen 427(1)(b)(vi) CRR					
210	1.2.4	Obveznosti, ki izhajajo iz izdanih vrednostnih papirjev in izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 129(4) ali (5)	člen 427(1)(b)(x) CRR					
220	1.2.5	Obveznosti, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, kot so opredeljeni v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES	člen 427(1)(b)(x) CRR					
230	1.2.6	Druge obveznosti, ki izhajajo iz izdanih vrednostnih papirjev	člen 427(1)(b)(xi) CRR					
240	1.2.7	Obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov						
250	1.2.8	Vse druge obveznosti	člen 427(1)(b)(xii) CRR					



PRILOGA XIII

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 1 od 5: LIKVIDNA SREDSTVA)

1. Likvidna sredstva
 - 1.1. Splošne opombe
 1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o sredstvih za namene spremljanja zahtev glede likvidnostnega kritja iz člena 412 UREDBE (EU) št. 575/2013. Postavke, ki jih institucije ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
 2. Sredstva se sporočijo v enem od šestih oddelkov te predloge:
 3. Sredstva, ki izpolnjujejo zahteve iz členov 416 in 417: sredstva, ki so v UREDBI (EU) št. 575/2013 za namene poročanja opredeljena kot likvidna in izpolnjujejo operativne zahteve za rezerve likvidnih sredstev.
 4. Sredstva, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 416(1)(b) in (d), vendar ne izpolnjujejo zahtev iz člena 417(b) in (c) UREDBE (EU) št. 575/2013.
 5. Postavke, za katere se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih v skladu s Prilogo III k UREDBI (EU) št. 575/2013.
 6. Sredstva, ki ne izpolnjujejo zahtev iz člena 416 UREDBE (EU) št. 575/2013, izpolnjujejo pa zahteve iz člena 417(b) in (c) UREDBE (EU) št. 575/2013.
 7. Obravnava, ki velja za jurisdikcije z nezadostnimi likvidnimi sredstvi.
 8. Poročanje o sredstvih, skladnih s šeriatskim pravom, kot o alternativnih sredstvih iz člena 509(2)(i).
 - 1.2. Posebne opombe
 9. Pri postavkah 1.1 do 1.2 institucije poročajo o zadevnih zneskih v stolpcu 030.
 10. Pri postavkah 1.3 do 1.4 institucije za posamezno kategorijo sredstev poročajo o tržni vrednosti sredstev v stolpcu 010, vrednosti iz člena 418 pa v stolpcu 020.
 11. Pri postavki 1.5 institucije poročajo o zadevnem nečrpanem znesku v stolpcu 040.
 12. Pri postavki 1.6.1/1.6.2 institucije poročajo o zadevnih zneskih v stolpcu 030/040.
 13. Pri postavkah 1.7 do 2.2 institucije v skladu z zadnjim odstavkom člena 416(1) UREDBE (EU) št. 575/2013 ter do enotne opredelitve visoke in izjemno visoke likvidnosti ter kreditne kakovosti na podlagi člena 460 UREDBE same identificirajo prenosljiva sredstva v določeni valuti, ki so izjemno visoke in visoke likvidnosti in kreditne kakovosti, ter poročajo o njihovi tržni vrednosti v stolpcih 010 in 030, vrednosti iz člena 418 pa v stolpcih 020 in 040.
 14. Pri postavkah 1.3 do 1.4 in 1.7 do 1.14 institucije poročajo le o sredstvih, ki izpolnjujejo vse operativne zahteve iz člena 417 UREDBE (EU) št. 575/2013.
 15. Pri postavkah 2.1 do 2.2 institucije poročajo o sredstvih, ki bi se sicer morala sporočiti v oddelku 1.1 do 1.14 in ki ne izpolnjujejo operativnih zahtev iz člena 417(b) in (c) UREDBE (EU) št. 575/2013.

▼B

16. Pri postavkah 1.1 do 2.2, razen postavke 1.5, institucije poročajo le o sredstvih, ki izpolnjujejo vse pogoje iz člena 416(3) UREDBE (EU) št. 575/2013.
17. Pri postavkah 3.1 do 3.12 institucije poročajo le o sredstvih, za katera se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih v skladu s Prilogo III k UREDBI (EU) št. 575/2013. Vse postavke, razen postavk iz oddelkov 3.1, 3.2 in 3.9, morajo izpolnjevati pogoje iz zadnjega odstavka navedene priloge.
18. Pri postavkah 4.1 do 4.12.3 institucije poročajo le o sredstvih, ki ne izpolnjujejo zahtev iz člena 416 UREDBE (EU) št. 575/2013, izpolnjujejo pa zahteve iz člena 417(b) in (c) UREDBE (EU) št. 575/2013.
19. Pri postavkah 5.1 do 5.2 institucije poročajo le o postavkah, povezanih z odstopanji iz člena 419(2) UREDBE (EU) št. 575/2013 za valute, v katerih je razpoložljivost likvidnih sredstev omejena.
20. Pri postavkah 6.1 do 6.1.3 samo banke, ki poslujejo v skladu s šariatskim pravom, poročajo o postavkah, ki so finančni produkti, skladni s šariatskim pravom, kot o alternativni sredstvom, ki bi se za namene člena 416 UREDBE (EU) št. 575/2013 štela za likvidna sredstva.
21. Vrednost likvidnih sredstev vseh postavk v predlogi, razen postavk 1.1 do 1.2.1, 1.5 do 1.6.2, 3.1 do 3.2, 3.9 do 3.10 in 5.2, je tržna vrednost in vrednost po zadevnih odbitkih. Pri postavkah 1.1 do 1.2.1, 1.6 do 1.6.2, 3.1 do 3.2, 3.10 in 5.2 se sporoči znesek postavke. Pri postavkah 1.5 in 3.9 se sporoči nečrpani znesek vrstice.

Podpredloga za likvidna sredstva

1.2.1. Navodila glede posebnih vrstic

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
010–390	<p>1. SREDSTVA, KI IZPOLNJUJEJO ZAHTEVE IZ ČLENOV 416 in 417 UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Sredstva, o katerih se poroča v tem oddelku, so izrecno opredeljena kot sredstva potencialno visoke ali izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti. UREDBA (EU) št. 575/2013</p>
010	<p>1.1 Denarna sredstva</p> <p>Člen 416(1)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto.</p> <p>Opomba: Bančne vloge pri drugih institucijah se ne poročajo tu, temveč v kategoriji zavarovanja s premoženjem v predlogi 1.3 „Prilivi“, če se štejejo za denarna sredstva, zapadla v naslednjih 30 dneh.</p>
020	<p>1.2 Izpostavljenosti do centralnih bank</p> <p>Člen 416(1)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek izpostavljenosti do centralnih bank.</p>
030	<p>1.2.1 Izpostavljenosti, ki jih je mogoče sprostiti v stresnih razmerah</p> <p>Člen 416(1)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>

▼ **B**

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
040–110	1.3 Druga prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do naslednjih institucij ali za katera jamčijo naslednje institucije Člen 416(1)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
040–050	1.3.1 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev Člen 416(1)(c)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013
040	1.3.1.1 ki predstavljajo terjatve Sredstva iz oddelka 1.3.1, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank, v skladu s členom 416(1)(c)(i).
050	1.3.1.2 za katera jamči institucija Sredstva iz oddelka 1.3.1, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke, v skladu s členom 416(1)(c)(i).
060–070	1.3.2 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja, ali za katera jamčijo te institucije Člen 416(1)(c)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013
060	1.3.2.1 ki predstavljajo terjatve Sredstva iz oddelka 1.3.2, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank, v skladu s členom 416(1)(c)(ii).
070	1.3.2.2 za katera jamči institucija Sredstva iz oddelka 1.3.2, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke, v skladu s členom 416(1)(c)(ii).
080–090	1.3.3 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo naštete institucije Člen 416(1)(c)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013
080	1.3.3.1 ki predstavljajo terjatve Sredstva iz oddelka 1.3.3, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank, v skladu s členom 416(1)(c)(iii).
090	1.3.3.2 za katera jamči institucija Sredstva iz oddelka 1.3.3, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke, v skladu s členom 416(1)(c)(iii).
100–110	1.3.4 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji Člen 416(1)(c)(iv) UREDBE (EU) št. 575/2013

▼ **B**

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
100	<p>1.3.4.1 ki predstavljajo terjatve</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.4, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank, v skladu s členom 416(1)(c)(iv).</p>
110	<p>1.3.4.2 za katera jamči institucija</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.4, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke, v skladu s členom 416(1)(c)(iv).</p>
120–140	<p>1.4 Skupni deleži ali enote v KNP z osnovnimi sredstvi iz člena 416(1)</p> <p>Člen 416(6) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
120	<p>1.4.1 Osnovna sredstva iz člena 416(1)(a)</p>
130	<p>1.4.2 Osnovna sredstva iz člena 416(1)(b) in (c)</p>
140	<p>1.4.3 Osnovna sredstva iz člena 416(1)(d)</p>
150	<p>1.5 Rezervni kreditni aranžmaji, ki jih odobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč</p> <p>Člen 416(1)(e) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
160–170	<p>1.6 Vloge pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralnih kreditnih institucij ali institucij, ki so v mreži iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitev iz člena 10 UREDBE (EU) št. 575/2013, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi</p> <p>Člen 416(1)(f) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Če kreditna institucija spada v mrežo v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami, zakonsko ali statutarno najmanjše vloge pri centralni kreditni instituciji in drugem statutarno ali pogodbeno razpoložljivem likvidnem financiranju centralnih kreditnih institucij.</p>
160	<p>1.6.1 Vloge</p>
170	<p>1.6.2 Pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje</p>
180	<p>1.7 Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice</p> <p>Člen 416(2)(a)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
190–210	<p>1.8 Nefinančne podjetniške obveznice</p> <p>Člen 416(1)(b) ali (d) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Nefinančne podjetniške obveznice se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 122 UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
190	<p>1.8.1 Stopnja kreditne kakovosti 1</p>
200	<p>1.8.2 Stopnja kreditne kakovosti 2</p>
210	<p>1.8.3 Stopnja kreditne kakovosti 3</p>
220–240	<p>1.9 Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija in ki so upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5)</p> <p>Člen 416(2)(a)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Obveznice, upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5), se sporočijo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s členom 129(4) ali (5) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>

▼B

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
220	1.9.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
230	1.9.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
240	1.9.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
250–270	<p>1.10 Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jo določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) CRR</p> <p>Člen 416(2)(a)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova 2 ter členi 123, 124, 125 in 126 UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
250	1.10.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
260	1.10.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
270	1.10.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
280–300	<p>1.11 Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine iz naslova vrednostnih papirjev, sporočenih v vrsticah 1.10.1, 1.10.2 in 1.10.3</p> <p>Člen 416(2)(a)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova 2 ter členi 123, 124, 125 in 126 UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
280	1.11.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
290	1.11.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
300	1.11.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
310–330	<p>1.12 Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija, v skladu s členom 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz postavke 1.9</p> <p>Člen 416(2)(a)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s členom 129(4) ali 129(5) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
310	1.12.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
320	1.12.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
330	1.12.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
340–360	<p>1.13 Druga prenosljiva sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti</p> <p>Člen 416(1)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 2 naslova 2 dela III UREDBE (EU) št. 575/2013.</p> <p>Tu se sporočijo le postavke, ki niso določene v zgornjih vrsticah.</p>
340	1.13.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
350	1.13.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
360	1.13.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
	<p>1.14 Druga prenosljiva sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti</p> <p>Člen 416(1)(d) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 2 naslova 2 dela III UREDBE (EU) št. 575/2013.</p> <p>Tu se sporočijo le postavke, ki niso določene v zgornjih vrsticah.</p>

▼ **B**

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
370	1.14.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
380	1.14.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
390	1.14.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
400–410	<p>2. SREDSTVA, KI IZPOLNJUJEJO ZAHTEVE IZ ČLENA 416(1)(b) IN (d), VENDAR NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV IZ ČLENA 417(b) IN (c) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Postavke se sporočijo le v eni od podkategorij v nadaljevanju, tudi če se ne upošteva nobena od določb.</p>
400	<p>2.1 Sredstva, ki jih ne obvladuje služba za upravljanje z likvidnostjo</p> <p>Člen 417(c) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
410	<p>2.2 Sredstva, ki niso v pravnem in praktičnem smislu na razpolago v vsakem trenutku v naslednjih 30 dneh za unovčenje z dokončno prodajo ali prek enostavnih pogodb o začasni prodaji/začasnem odkupu na odobrenih trgih začasne prodaje/začasnega odkupa</p> <p>Člen 417(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
420–610	<p>3. Postavke, za katere se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih.</p> <p>Institucije poročajo le o sredstvih, za katera se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih v skladu s Prilogo III k UREDBI (EU) št. 575/2013. Vse postavke, razen postavk iz oddelkov 3.1, 3.2 in 3.9, morajo izpolnjevati pogoje iz zadnjega odstavka navedene priloge.</p>
420	<p>3.1 Denarna sredstva</p> <p>Točka 1 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Sporočijo se samo denarna sredstva, ki ne izpolnjujejo niti enega od pogojev iz člena 416(3)(c), (d) in (e) ter jih zato ni mogoče poročati v postavki 1.1.</p> <p>Opomba: Bančne vloge pri drugih institucijah se ne poročajo tu, temveč v kategoriji zavarovanja s premoženjem v predlogi 1.3 „Prilivi“, če se štejejo za denarna sredstva, zapadla v naslednjih 30 dneh.</p>
430	<p>3.2 Izpostavljenosti do centralne banke, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju</p> <p>Točka 2 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek izpostavljenosti do centralnih bank, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju. Te izpostavljenosti se sporočijo le, če ne izpolnjujejo niti enega od pogojev iz točk (c), (d) in (e) ter jih zato ni mogoče poročati v postavki 1.3.</p>
440–480	<p>3.3 Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali tretje države ali terjatve, za katere ta institucija jamči, kot je določeno v točki 5 Priloge III. Od tega:</p>
440	<p>3.3.1 ki predstavljajo terjatve do držav</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
450	<p>3.3.2 terjatve, za katere jamčijo države</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>

▼ B

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
460	<p>3.3.3 ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
470	<p>3.3.4 ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
480	<p>3.3.5 ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
490	<p>3.4 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točke 3.3, ki predstavljajo terjatve do držav ali centralnih bank ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, in jih izdajo države ali centralne banke v valuti in državi, v kateri obstaja likvidnostno tveganje, ali v tujih valutah, in sicer v obsegu, v katerem imetja teh vrednostnih papirjev ustrezajo likvidnostnim potrebam poslovanja banke v zadevni tretji državi</p> <p>Točka 4 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
500–550	<p>3.5 Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali tretje države ali terjatve, za katere ta institucija jamči, kot je določeno v točki 5 Priloge III. Od tega:</p>
500	<p>3.5.1 predstavljajo terjatve do držav</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
510	<p>3.5.2 terjatve, za katere jamčijo države</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
520	<p>3.5.3 ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
530	<p>3.5.4 ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
540	<p>3.5.5 predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralne razvojne banke ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
550	<p>3.6 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.5.6, ki so zavarovani s sredstvi, izpolnjujejo pogoje za 20 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II tretjega dela ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo, ter izpolnjujejo katerega koli izmed pogojev iz točke 6 Priloge III k Uredbi št. 575/2013</p> <p>Točka 6 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>

▼ B

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
560	<p>3.7 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.6, ki izpolnjujejo pogoje za 50 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II tretjega dela ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo in ne predstavljajo zahtevka do subjekta s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), institucije ali njenih povezanih subjektov</p> <p>Točka 7 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
570	<p>3.8 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.7, ki so zavarovani s sredstvi, izpolnjujejo pogoje za 35 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II tretjega dela ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo ter so v celoti in popolnoma zavarovani s hipotekami na stano­vanjske nepremičnine v skladu s členom 125</p> <p>Točka 8 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
580	<p>3.9 Rezervni kreditni aranžmaji, ki jih odobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč</p> <p>Točka 9 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Le, če niso sporočeni v okviru postavke 1.5.</p>
590	<p>3.10 Če je kreditna institucija povezana v mrežo v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami, zakonsko ali statutarno najmanjša vloga pri centralni kreditni instituciji in drugo statutar­no ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralnih kreditnih institucij ali institucij, ki so v mreži iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitev iz člena 10, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi.</p> <p>Točka 10 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Ta postavka je vključena le, če ni poročana v okviru postavke 1.6.</p>
600	<p>3.11 Delnice s centralnim kliringom, s katerimi se trguje na borzi in so del glavnega borznega indeksa, ki so denominirane v domači valuti države članice in jih ni izdala institucija ali njen povezani subjekt</p> <p>Točka 11 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
610	<p>3.12 Alocirano zlato, ki kotira na priznani borzi</p> <p>Točka 12 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
620–850	<p>4 SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV IZ ČLENA 416 UREDBE (EU) št. 575/2013, izpolnjujejo pa zahteve iz člena 417(b) in (c) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
620–640	<p>4.1 Finančne podjetniške obveznice</p> <p>Člen 416(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Obveznice, ki jih izda investicijsko podjetje, zavarovalnica, finančni holding, mešani finančni holding ali kateri koli drug subjekt, ki izvaja eno ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU.</p> <p>Te postavke se poročajo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s členom 120(1) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
620	4.1.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
630	4.1.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
640	4.1.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
650–670	<p>4.2 Lastne izdaje</p> <p>Člen 416(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se poročajo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s členom 120(1) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>

▼ B

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
650	4.2.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
660	4.2.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
670	4.2.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
680–700	4.3 Nezavarovane izdaje kreditne institucije UREDBA (EU) št. 575/2013 Te postavke se poročajo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s členom 120(1) UREDBE (EU) št. 575/2013.
680	4.3.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
690	4.3.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
700	4.3.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
710–730	4.4 Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki niso bili sporočeni v postavkah 1.10 do 1.11.3 Člen 416(4)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se poročajo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova 2 dela III in členom 125 UREDBE (EU) št. 575/2013.
710	4.4.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
720	4.4.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
730	4.4.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
740–760	4.5 Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki niso bili sporočeni že v postavkah 1.10 do 1.11.3 Člen 509(3)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se poročajo glede na njihovo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova 2 dela III in členom 125 UREDBE (EU) št. 575/2013.
740	4.5.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
750	4.5.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
760	4.5.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
770	4.6 Lastniški instrumenti, ki kotirajo na priznani borzi, in lastniški instrumenti, vezani na glavne borzne indekse, ki niso izdani v okviru lastne izdaje ali ki jih izdajo finančne institucije Člena 416(4)(a) in 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
780	4.7 Zlato, o katerem se ne poroča v postavki 3.1.2 Člena 416(4)(a) in 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
790	4.8 Obveznice z jamstvom, ki še niso bile sporočene zgoraj Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
800	4.9 Krite obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
810	4.10 Podjetniške obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013

▼ **B**

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
820	4.11 Sredstva, ki temeljijo na sredstvih, sporočenih v postavkah 4.6 do 4.10 Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
830–850	4.12 Druge kategorije vrednostnih papirjev ali kreditov, primernih za centralne banke Člen 509(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013
830	4.12.1 Obveznice lokalnih ravni držav Člen 509(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013
840	4.12.2 Komercialni zapisi Člen 509(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013
850	4.12.3 Kreditne terjatve Člen 416(4)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
860–870	5 Obravnava, ki velja za jurisdikcije z nezadostnimi visokokakovostnimi likvidnimi sredstvi Člen 419(2) UREDBE (EU) št. 575/2013
860	5.1 Uporaba odstopanja A (tuja valuta) Člen 419(2)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek sredstev v skladu z odstopanjem A.
870	5.2 Uporaba odstopanja B (kreditna linija iz zadevne centralne banke) Člen 419(2)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek nečrpane kreditne linije v skladu z odstopanjem B.
880–900	6 Poročanje o sredstvih, skladnih s šeriatskim pravom, kot o alternativnih sredstvih v skladu s členom 509(2)(i) Člen 509(2)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013
880	6.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
890	6.1 Stopnja kreditne kakovosti 2
900	6.1 Stopnja kreditne kakovosti 3

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 2 od 5: ODLIVI)

1. Odlivi

1.1. Splošne opombe:

1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o likvidnostnih odlivih, izmerjenih v obdobju naslednjih 30 dni, zaradi spremljanja zahtev glede likvidnostnega kritja, kot so določene v členu 412 UREDBE (EU) št. 575/2013. Postavke, ki jih institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
2. V skladu s členom 420 UREDBE (EU) št. 575/2013 ta oddelek zajema zahteve glede poročanja o vlogah na drobno (člen 421), drugih vlogah in obveznostih (člen 422), dodatnih odlivih (člen 423) ter odlivih iz kreditnih obveznosti in okvirnih likvidnostnih kreditov (člen 424).

▼ **B**

3. V skladu s členom 421(5) UREDBE (EU) št. 575/2013 lahko institucije iz izračuna odlivov izključijo nekatere jasno definirane kategorije vlog na drobno. Da bi bili podatki popolni, je poročanje o teh vlogah zahtevano v postavki 1.1.6 predloge.

1.2. Podobrazec za odlive

1.2.1. Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
020–137	<p>1. ODLIVI</p> <p>Členi 421 do 424 UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Obveznosti, sporočene v tem oddelku, so za namene poročanja izrecno opredeljene kot potencialni vir likvidnostnih odlivov v obdobju naslednjih 30 dni.</p>
020–100	<p>1.1 Vloge na drobno</p> <p>Člen 421 UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupne obveznosti vlog na drobno, kot so opredeljene v členu 411(2) UREDBE (EU) št. 575/2013, vključno z vlogami na vpogled in vezanimi vlogami, se sporočijo v stolpcu 020. Odliv, dobljen po uporabi ustrezne stopnje odliva, se sporoči v stolpcu 030.</p> <p>Sporočijo se naslednje podkategorije:</p>
020–040	<p>1.1.1 Krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi</p> <p>Člen 421(1) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
020	<p>1.1.1.1 Del vzpostavljenega odnosa, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna</p> <p>Člen 421(1)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Tiste vloge na drobno, krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, sporočene v postavki 1.1.1, ki so del vzpostavljenega odnosa, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna.</p> <p>Vloge na drobno, ki so del vzpostavljenega odnosa, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, in ki so na transakcijskih računih, vključno z računi, na katere se redno nakazujejo plače, se sporočijo v postavki 1.1.1.2.</p>
030	<p>1.1.1.2 Na transakcijskih računih, vključno z računi, na katere se redno nakazujejo plače</p> <p>Člen 421(1)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Tiste vloge na drobno, krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, sporočene v postavki 1.1.1, ki so na transakcijskih računih, vključno z računi, na katere se redno nakazujejo plače, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna.</p>
040	<p>1.1.2 Krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, ki ne izpolnjujejo pogojev za poročanje v postavki 1.1.1.1 ali 1.1.1.2</p> <p>Člen 421(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Tiste vloge na drobno, krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, ki ne izpolnjujejo pogojev za poročanje v postavki 1.1.1.1 ali 1.1.1.2.</p>

▼ **B**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
050	<p>1.1.3 Nezavarovane vloge na drobno Člen 421(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Vloge na drobno, ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi.</p>
060–080	<p>1.1.4 Vloge z višjimi odlivi, kot so določeni v členu 421(1) ali (2) Člen 421(3) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Vloge na drobno z višjimi odlivi, kot so določeni v členu 421(1) ali (2) UREDBE (EU) št. 575/2013, se sporočijo v naslednjih podkategorijah:</p>
060	<p>1.1.4.1 Vloge z višjo stopnjo odliva – kategorija 1 – srednje tveganje odliva Člen 421(3) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Vloge na drobno, ki jih institucije razvrstijo v kategorijo 1.</p>
070	<p>1.1.4.2 Vloge z višjo stopnjo odliva – kategorija 2 – visoko tveganje odliva Člen 421(3) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Vloge na drobno, ki jih institucije razvrstijo v kategorijo 2.</p>
080	<p>1.1.4.3 Vloge z višjo stopnjo odliva – kategorija 3 – zelo visoko tveganje odliva Člen 421(3) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Vloge na drobno, ki jih institucije razvrstijo v kategorijo 3.</p>
090	<p>1.1.5 Vloge v tretjih državah, v katerih se uporablja višja stopnja odliva Člen 421(4) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Vloge na drobno iz tretjih držav, za katere se uporabljajo odlivi iz zadevne tretje države, ki so večji od odlivov iz člena 421(1) ali (2) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
100	<p>1.1.6 Vloge, izvzete iz izračuna odlivov, če so izpolnjeni pogoji iz člena 421(5)(a) in (b) Člen 421(5) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Vloge na drobno, izvzete iz izračuna odlivov, iz člena 421(5) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
110–1130	<p>1.2 Odlivi za druge obveznosti Člen 422 UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek odlivov za druge obveznosti, zapadle v naslednjih 30 dneh, se sporočijo v naslednjih podkategorijah:</p> <p>Obveznosti, sporočene v tem oddelku, zajemajo le splošne obveznosti, ki niso vloge na drobno iz člena 411(2) (te se sporočijo v postavki 1.1. zgoraj).</p> <p>Obveznosti, sporočene v tej postavki, zapadejo v obdobju naslednjih 30 dni, imajo najzgodnejši možni pogodbeni datum zapadlosti v naslednjih 30 dneh ali pa njihov datum zapadlosti ni določen. Sem spadajo (i) obveznosti z opcijami, ki se lahko uveljavijo po lastni presoji investitorja, in (ii) obveznosti z opcijami, ki se lahko uveljavijo po lastni presoji institucije, če je zmožnost institucije za neuveljavitev opcije omejena zaradi ugleda. Zlasti če trg pričakuje, da bodo nekatere obveznosti odkupljene v naslednjih 30 dneh pred njihovim pravno določenim končnim datumom zapadlosti, se te obveznosti vključijo v ustrezno podkategorijo.</p>



Vrstica	Pravna podlaga in navodila
110	<p>1.2.1 Obveznosti, ki izhajajo iz lastnih stroškov institucije za delovanje</p> <p>Člen 422(1) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek obveznosti, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in ki izhajajo iz lastnih stroškov institucije za delovanje. Primeri vključujejo pisarniške stroške in stroške storitev, računovodske stroške, stroške za plače itd. ter katere koli druge stroške, ki so nastali zaradi izvajanja dejavnosti institucije.</p>
120–950	<p>1.2.2 Obveznosti, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192</p> <p>Člen 422(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Institucije za naslednje podkategorije določijo znesek odlivov v naslednjih 30 dneh v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga, tržno vrednost ustreznih sredstev, s katerimi so posli zavarovani, ter vrednost teh sredstev v skladu s členom 418 UREDBE (EU) št. 575/2013.</p> <p>V skladu s členom 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> „zavarovan kreditni posel“ pomeni vsak posel, na podlagi katerega nastane izpostavljenost, ki je zavarovana s premoženjem, in ki ne vključuje določbe, ki instituciji dodeljuje pravico do najmanj dnevnega vzdrževanja kritja; „posel z instrumenti kapitalskega trga“ pomeni vsak posel, na podlagi katerega nastane izpostavljenost, ki je zavarovana s premoženjem, in ki vključuje določbo, ki kreditni instituciji dodeljuje pravico do najmanj dnevnega vzdrževanja kritja. <p>Zato se v tem oddelku sporoči vsak posel, pri katerem je institucija prejela zavarovan denarni kredit, kot so repo posli iz člena 4(83) UREDBE (EU) št. 575/2013, in ki se izteče v 30 dneh.</p> <p>Institucije sporočijo tržno vrednost sredstev, s katerimi so zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga, v stolpcu 010. Te posle sporočijo v eni od sedmih kategorij:</p> <p><i>Kategorija 1:</i> če nasprotna stranka ni centralna banka ter imajo sredstva, s katerimi je posel zavarovan, izjemno visoko likvidnost in kreditno kakovost, se zapadli znesek sporoči v stolpcu 020, vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan, v skladu s členom 418 UREDBE (EU) št. 575/2013 pa se sporoči v stolpcu 030.</p> <p><i>Kategorija 2:</i> če nasprotna stranka ni centralna banka ter imajo sredstva, s katerimi je posel zavarovan, visoko likvidnost in kreditno kakovost, se zapadli znesek sporoči v stolpcu 040, vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan, v skladu s členom 418 UREDBE (EU) št. 575/2013 pa se sporoči v stolpcu 050.</p> <p><i>Kategorija 3:</i> če nasprotna stranka ni centralna banka ter imajo sredstva, s katerimi je posel zavarovan, drugo stopnjo likvidnosti in kreditne kakovosti, se zapadli znesek sporoči v stolpcu 060.</p> <p><i>Kategorija 4:</i> če je nasprotna stranka centralna banka ter imajo sredstva, s katerimi je posel zavarovan, izjemno visoko likvidnost in kreditno kakovost, se zapadli znesek sporoči v stolpcu 070, vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan, v skladu s členom 418 UREDBE (EU) št. 575/2013 pa se sporoči v stolpcu 080.</p> <p><i>Kategorija 5:</i> če je nasprotna stranka centralna banka ter imajo sredstva, s katerimi je posel zavarovan, visoko likvidnost in kreditno kakovost, se zapadli znesek sporoči v stolpcu 090, vrednost sredstev, s katerimi je posel zavarovan, v skladu s členom 418 UREDBE (EU) št. 575/2013 pa se sporoči v stolpcu 100.</p> <p><i>Kategorija 6:</i> če je nasprotna stranka centralna banka ter imajo sredstva, s katerimi je posel zavarovan, drugo stopnjo likvidnosti in kreditne kakovosti, se zapadli znesek sporoči v stolpcu 110.</p> <p><i>Kategorija 7:</i> če je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja države članice, v kateri je kreditna institucija pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti ali je odprla podružnico, ali multilateralna razvojna banka, se zapadli znesek sporoči v stolpcu 120.</p> <p>Institucije razporedijo posle tako, da določijo likvidnost in kreditno kakovost sredstev, s katerimi je posel zavarovan, pri čemer uporabljajo enaka merila kot pri poročanju o sredstvih v okviru predloge 1.1 „Sredstva“.</p>



Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>V skladu s členom 416(1) UREDBE (EU) št. 575/2013 institucije torej do enotne opredelitve izjemno visoke ter visoke likvidnosti in kreditne kakovosti na podlagi člena 460 UREDBE (EU) št. 575/2013 same identificirajo prenosljiva sredstva v določeni valuti, ki so visoke oziroma izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti.</p> <p>Če je institucija v skupino zavarovanj s premoženjem vložila sredstva „izjemno visoke“, „visoke“ in „druge“ likvidnosti ter kreditne kakovosti, pri čemer ni nobeno sredstvo izrecno dodeljeno kot zavarovanje s premoženjem za zavarovan kreditni posel in posel z instrumenti kapitalskega trga, institucija predpostavlja, da se sredstva z najnižjo likvidnostjo in kreditno kakovostjo dodelijo prva, tj. prva se dodelijo sredstva „druge likvidnosti in kreditne kakovosti“. Šele ko so v celoti dodeljena vsa ta sredstva, se dodelijo sredstva „visoke likvidnosti in kreditne kakovosti“. In šele ko so dodeljena tudi vsa ta sredstva, se dodelijo sredstva „izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti“.</p> <p>Zamenjave zavarovanja, pri katerih si institucija istočasno izposoja zavarovanje in posoja zavarovanje (v obliki sredstev, razen denarnih sredstev), se sporočijo na naslednji način:</p> <p>Vrednost izposojenega sredstva je njegova tržna vrednost iz stolpca 010 in njegova vrednost v skladu s členom 418 UREDBE (EU) št. 575/2013 iz ustreznega stolpca. Zamenjave zavarovanja se nanašajo le na zavarovanje s premoženjem, pri čemer ni treba sporočiti nobenega osnovnega „zapadlega zneska“.</p> <p>Tržna vrednost posojenega sredstva se sporoči v stolpcu „Tržna vrednost sredstva, s katerim je zavarovan posel“ v ustrezni podkategoriji 3 predloge „Prilivi“. Zamenjave zavarovanja se nanašajo le na zavarovanje s premoženjem, pri čemer ni treba sporočiti nobenega osnovnega „zapadlega zneska“.</p>
120–190	<p>1.2.2.1 Druga prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do naslednjih institucij ali za katera jamčijo naslednje institucije</p> <p>Člen 416(1)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Posli, kriti s prenosljivimi sredstvi, se v ustrezni podkategoriji sporočijo v tem oddelku v skladu s postavko 1.2.2 zgoraj.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem oddelku, so izrecno opredeljena kot sredstva potencialno izjemno visoke ali visoke likvidnosti in kreditne kakovosti.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem oddelku, morajo izpolnjevati vse veljavne zahteve iz členov 416 in 417 UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
120–130	<p>1.2.2.1.1 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev</p> <p>Člen 416(1)(c)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
120	<p>1.2.2.1.1.1 ki predstavljajo terjatve</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.1 predloge za likvidna sredstva, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank, v skladu s členom 416(1)(c)(i).</p>
130	<p>1.2.2.1.1.2 za katera jamči institucija</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.1 predloge za poročanje o likvidnih sredstvih, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke, v skladu s členom 416(1)(c)(i).</p>
140–150	<p>1.2.2.1.2 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja, ali za katera jamčijo te institucije</p> <p>Člen 416(1)(c)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>

▼ **B**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
140	1.2.2.1.2.1 ki predstavljajo terjatve Sredstva iz oddelka 1.3.2 predloge za poročanje o likvidnih sredstvih, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank, v skladu s členom 416(1)(c)(ii).
150	1.2.2.1.2.2 za katera jamči institucija Sredstva iz oddelka 1.3.2 predloge za poročanje o likvidnih sredstvih, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke, v skladu s členom 416(1)(c)(ii).
160–170	1.2.2.1.3 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo našteje institucije Člen 416(1)(c)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013
160	1.2.2.1.3.1 ki predstavljajo terjatve Sredstva iz oddelka 1.3.3 predloge za poročanje o likvidnih sredstvih, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank, v skladu s členom 416(1)(c)(iii).
170	1.2.2.1.3.2 za katera jamči institucija Sredstva iz oddelka 1.3.3 predloge za poročanje o likvidnih sredstvih, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke, v skladu s členom 416(1)(c)(iii).
180–190	1.2.2.1.4 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji Člen 416(1)(c)(iv) UREDBE (EU) št. 575/2013
180	1.2.2.1.4.1 ki predstavljajo terjatve Sredstva iz oddelka 1.3.4 predloge za poročanje o likvidnih sredstvih, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank, v skladu s členom 416(1)(c)(iv).
190	1.2.2.1.4.2 za katera jamči institucija Sredstva iz oddelka 1.3.4 predloge za poročanje o likvidnih sredstvih, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke, v skladu s členom 416(1)(c)(iv).
200–220	1.2.2.2 Skupni deleži ali enote v KNP z osnovnimi sredstvi iz člena 416(1) Člen 416(6) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni deleži ali enote v KNP z osnovnimi sredstvi iz člena 416(1) UREDBE (EU) št. 575/2013 se v ustrezni podkategoriji sporočijo v tem oddelku v skladu z oddelkom 1.2.2 zgoraj.
200	1.2.2.2.1 Osnovna sredstva iz člena 416(1)(a)
210	1.2.2.2.2 Osnovna sredstva iz člena 416(1)(b) in (c)
220	1.2.2.2.3 Osnovna sredstva iz člena 416(1)(d)
230	1.2.2.3 Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice Člen 416(2)(a)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013
240–260	1.2.2.4 Nefinančne podjetniške obveznice Člen 416(1)(b) ali (d) UREDBE (EU) št. 575/2013 Nefinančne podjetniške obveznice se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 122 UREDBE (EU) št. 575/2013 in oddelkom 1.2.2 zgoraj.

▼ **B**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
240	1.2.2.4.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
250	1.2.2.4.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
260	1.2.2.4.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
270–290	1.2.2.5 Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija in ki so upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5) Člen 416(2)(a)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013 Obveznice, upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5), se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 129(4) ali (5) UREDBE (EU) št. 575/2013 in oddelkom 1.2.2 zgoraj.
270	1.2.2.5.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
280	1.2.2.5.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
290	1.2.2.5.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
300–320	1.2.2.6 Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) Člen 416(2)(a)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova II, členi 123, 124, 125 in 126 UREDBE (EU) št. 575/2013 ter oddelkom 1.2.2 zgoraj.
300	1.2.2.6.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
310	1.2.2.6.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
320	1.2.2.6.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
330–350	1.2.2.7 Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih zajemajo vrednostni papirji, sporočeni v vrsticah 1.10.1, 1.10.2 in 1.10.3 predloge za poročanje o likvidnih sredstvih Člen 416(2)(a)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova II, členi 123, 124, 125 in 126 UREDBE (EU) št. 575/2013 ter oddelkom 1.2.2 zgoraj.
330	1.2.2.7.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
340	1.2.2.7.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
350	1.2.2.7.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
360–380	1.2.2.8 Obveznice, kot so opredeljene v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz postavke 1.9. Člen 416(2)(a)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 129(4) ali (5) UREDBE (EU) št. 575/2013 in oddelkom 1.2.2 zgoraj.
360	1.2.2.8.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
370	1.2.2.8.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
380	1.2.2.8.3 Stopnja kreditne kakovosti 3

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
390–410	<p>1.2.2.9 Druga prenosljiva sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti Člen 416(1)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 UREDBE (EU) št. 575/2013 in oddelkom 1.2.2 zgoraj.</p> <p>Tu se sporočijo le postavke, ki niso določene v zgornjih vrsticah.</p>
390	1.2.2.9.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
400	1.2.2.9.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
410	1.2.2.9.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
420–440	<p>1.2.2.10 Druga prenosljiva sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti Člen 416(1)(d) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 UREDBE (EU) št. 575/2013 in oddelkom 1.2.2 zgoraj.</p> <p>Tu se sporočijo le postavke, ki niso določene v zgornjih vrsticah.</p>
420	1.2.2.10.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
430	1.2.2.10.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
440	1.2.2.10.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
450–460	<p>1.2.2.11 SREDSTVA, KI IZPOLNJUJEJO ZAHTEVE IZ ČLENA 416(1)(b) in (d), VENDAR NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV IZ ČLENA 417(b) in (c) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se v ustrezni podkategoriji sporočijo v tem oddelku v skladu z oddelkom 1.2.2 zgoraj.</p>
450	<p>1.2.2.11.1 Sredstva, ki jih ne obvladuje služba za upravljanje z likvidnostjo Člen 417(c) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
460	<p>1.2.2.11.2 Sredstva, ki niso v pravnem in praktičnem smislu na razpolago v vsakem trenutku v naslednjih 30 dneh za unovčenje z dokončno prodajo ali prek enostavnih pogodb o začasni prodaji/začasnem odkupu na odobrenih trgih začasne prodaje/začasnega odkupa Člen 417(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
480–680	<p>1.2.2.12 Postavke, za katere se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih</p> <p>Institucije poročajo le o sredstvih, za katera se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih v skladu s Prilogo III k UREDBI (EU) št. 575/2013. Vse postavke, razen postavk iz oddelkov 3.1, 3.2 in 3.9, morajo izpolnjevati pogoje iz zadnjega odstavka navedene priloge.</p> <p>Te postavke se v ustrezni podkategoriji sporočijo v tem oddelku v skladu z oddelkom 1.2.2 zgoraj.</p> <p>Tu se sporočijo le postavke, ki niso določene drugje v predlogi.</p>
480	<p>1.2.2.12.1 Denarna sredstva</p> <p>Točka 1 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Sporočijo se samo denarna sredstva, ki ne izpolnjujejo vsaj enega od pogojev iz točk (c), (d) in (e) in jih zato ni mogoče sporočiti v postavki 1.1.</p> <p>Bančne vloge pri drugih institucijah se ne sporočijo tu, temveč v kategoriji zavarovanja s premoženjem v predlogi „Prilivi“, če se štejejo za denarna sredstva, zapadla v naslednjih 30 dneh.</p>

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
490	<p>1.2.2.12.2. Izpostavljenosti do centralne banke, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju</p> <p>Točka 2 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek izpostavljenosti do centralnih bank, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju. Te izpostavljenosti se sporočijo le, če ne izpolnjujejo vsaj enega od pogojev iz točk (c), (d) in (e) in jih zato ni mogoče sporočiti v postavki 1.3.</p>
500–540	<p>1.2.2.12.3 Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali tretje države ali terjatve, za katera ta institucija jamči, kot je določeno v točki 5 Priloge III. Od tega:</p>
500	<p>1.2.2.12.3.1 ki predstavljajo terjatve do držav</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 terjatve, za katere jamčijo države</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo našteje institucije</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere jamčijo našteje institucije</p> <p>Točka 3 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
550	<p>1.2.2.12.4 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točke 3.3, ki predstavljajo terjatve do držav ali centralnih bank ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, in jih izdajo države ali centralne bank v valuti in državi, v kateri obstaja likvidnostno tveganje, ali v tujih valutah, in sicer v obsegu, v katerem imetja teh vrednostnih papirjev ustrezajo likvidnostnim potrebam poslovanja banke v zadevni tretji državi.</p> <p>Točka 4 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
570–610	<p>1.2.2.12.5 Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p> <p>Vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali tretje države ali terjatve, za katere ta institucija jamči, kot je določeno v točki 5 Priloge III. Od tega:</p>
570	<p>1.2.2.12.5.1 ki predstavljajo terjatve do držav</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 terjatve, za katere jamčijo države</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo</p> <p>Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013</p>

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
600	1.2.2.12.5.4 ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013
610	1.2.2.12.5.5 ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralnih razvojnih bank ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije Točka 5 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013
620	1.2.2.12.6 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.5.6, ki izpolnjujejo pogoje za 20 % ali boljše utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo ter izpolnjujejo katerega koli od pogojev iz točke 6 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013 Točka 6 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013
630	1.2.2.12.7 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.6, ki izpolnjujejo pogoje za 50 % ali boljše utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo in ne predstavljajo zahtevka do subjekta s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), institucije ali njenih povezanih subjektov Točka 7 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013
640	1.2.2.12.8 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.7, ki so zavarovani s sredstvi, izpolnjujejo pogoje za 35 % ali boljše utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo ter so v celoti in popolnoma zavarovani s hipotekami na stanovaljske nepremičnine v skladu s členom 125 Točka 8 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013
650	1.2.2.12.9 Rezervni kreditni aranžmaji, ki jih odobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč Točka 9 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013 Skupni znesek rezervnih kreditnih aranžmajev, ki jih odobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč.
660	1.2.2.12.10 Če je kreditna institucija povezana v mrežo v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami, zakonsko ali statutarno najmanjša vloga pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralnih kreditnih institucij ali institucij, ki so v mreži iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitev iz člena 10, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi. Točka 10 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013
670	1.2.2.12.11 Delnice s centralnim kliringom, s katerimi se trguje na borzi in so del glavnega borznega indeksa, ki so denominirane v domači valuti države članice in jih ni izdala institucija ali njen povezani subjekt Točka 11 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013
680	1.2.2.12.12 Alocirano zlato, ki kotira na priznani borzi Točka 12 Priloge III k UREDBI (EU) št. 575/2013
690–920	1.2.2.13 SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV IZ ČLENA 416 UREDBE (EU) št. 575/2013, izpolnjujejo pa zahteve iz člena 417(b) in (c) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se v ustrezni podkategoriji sporočijo v tem oddelku v skladu z oddelkom 1.2.2 zgoraj.

▼ **B**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
690–710	1.2.2.13.1 Finančne podjetniške obveznice Člen 416(2) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 120(1) UREDBE (EU) št. 575/2013.
690	1.2.2.13.1.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
700	1.2.2.13.1.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
710	1.2.2.13.1.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
720–740	1.2.2.13.2 Lastne izdaje Člen 416(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 120(1) UREDBE (EU) št. 575/2013.
720	1.2.2.13.2.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
730	1.2.2.13.2.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
740	1.2.2.13.2.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
750–770	1.2.2.13.3 Nezavarovane izdaje kreditne institucije Člen 416 UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 120(1) UREDBE (EU) št. 575/2013.
750	1.2.2.13.3.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
760	1.2.2.13.3.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
770	1.2.2.13.3.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
780–800	1.2.2.13.4 Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki niso bili sporočeni v postavkah 1.10 do 1.11.3 Člen 416(4)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 in členom 125 UREDBE (EU) št. 575/2013.
780	1.2.2.13.4.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
790	1.2.2.13.4.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
800	1.2.2.13.4.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
810–830	1.2.2.13.5 Vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki niso bili sporočeni v postavkah 1.10 do 1.11.3 Člen 509(3) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 in členom 125 UREDBE (EU) št. 575/2013.
810	1.2.2.13.5.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
820	1.2.2.13.5.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
830	1.2.2.13.5.3 Stopnja kreditne kakovosti 3

▼ **B**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
840	1.2.2.13.6 Lastniški instrumenti, ki kotirajo na priznani borzi, in lastniški instrumenti, vezani na glavne borzne indekse, ki niso izdani v okviru lastne izdaje ali ki jih izdajo finančne institucije Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
850	1.2.2.13.7 Zlato Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
860	1.2.2.13.8 Obveznice z jamstvom, ki še niso bile sporočene zgoraj Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
870	1.2.2.13.9 Krite obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
880	1.2.2.13.10 Podjetniške obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
890	1.2.2.13.11 Sredstva, ki temeljijo na sredstvih, sporočenih v postavkah 4.5 do 4.10 Člen 509(3)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
900–920	1.2.2.13.12 Druge kategorije vrednostnih papirjev ali kreditov, primernih za centralne banke Člen 509(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013
900	1.2.2.13.12.1 Obveznice lokalnih ravni držav Člen 509(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013
910	1.2.2.13.12.2 Komercialni zapisi Člen 509(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013
920	1.2.2.13.12.3 Kreditne terjatve Člen 416(4)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013
930–950	1.2.2.14 Poročanje o sredstvih, skladnih s šeriatskim pravom, kot o alternativnih sredstvih v skladu s členom 509(2)(i) Člen 419(2)(a) in člen 509(2)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013 Te postavke se v ustrezni podkategoriji sporočijo v tem oddelku v skladu z oddelkom 1.2.2 zgoraj.
930	1.2.2.14.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
940	1.2.2.14.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
950	1.2.2.14.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
960–1030	1.2.3 Vloge, ki jih mora vzdrževati vlagatelj Člen 422(3) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek vlog, vključno z vlogami na vpogled in vezanimi vlogami, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, se sporočijo v naslednjih podkategorijah v stolpcu 010 „Znesek, ki ga vložijo finančne stranke“ in stolpcu 030 „Znesek, ki ga vložijo stranke, ki niso finančne stranke“, odvisno od vrste nasprotne stranke, kot sledi:



Vrstica	Pravna podlaga in navodila
960–990	<p>1.2.3.1 da pridobi storitve kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev)</p> <p>Člen 422(3)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, da od institucije pridobi storitve kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev), se sporoči v naslednjih podkategorijah:</p> <p>[Opomba: Klirinško razmerje se v tem kontekstu nanaša na storitveno ureditev, ki strankam omogoča, da sredstva (ali vrednostne papirje) posredno prenesejo prek neposrednih udeležencev v domačih sistemih poravnave na končne prejemnike. Te storitve so omejene na naslednje dejavnosti: prenos, uskladitev in potrditev plačilnih nalogov; znotrajdnevna prekoračitev, financiranje čez noč in vzdrževanje stanja po poravnavi; ter določitev znotrajdnevnihih pozicij in pozicij po končni poravnavi. Storitve kliringa in povezane storitve je treba institucionalnim strankam zagotoviti na podlagi pravno zavezujočega dogovora (pravila o likvidnosti Basel III, odstavek 75).</p> <p>Skrbniško razmerje se v tem kontekstu nanaša na zagotavljanje hrambe, poročanja in obdelave v zvezi s sredstvi in/ali olajšanje operativnih in administrativnih elementov povezanih dejavnosti v imenu strank v procesu njihovega poslovanja in zadržanja finančnih sredstev. S skrbništvom povezane storitve je treba institucionalnim strankam zagotoviti na podlagi pravno zavezujočih skrbniških storitev ali drugega podobnega dogovora. Te storitve so omejene na poravnavo poslov z vrednostnimi papirji, prenos pogodbenih plačil, obdelavo zavarovanja s premoženjem, izvrševanje poslov v tuji valuti, ohranjanje stanj denarnih sredstev in zagotavljanje pomožnih storitev upravljanja z denarjem. Vključujejo tudi prejemanje dividend in drugih prihodkov, vpise in odkupe strank, načrtovane razdelitve sredstev strank ter plačilo nadomestil, davkov in drugih stroškov. Skrbniške storitve je mogoče nadalje razširiti na opravljanje premoženjskih in podjetniških skrbniških storitev, zakladništvo, depozitne storitve, prenos sredstev, prenos delnic in agencijske storitve, vključno s plačilnimi in poravnalnimi storitvami (razen korespondenčnega bančništva), trgovinsko financiranje in potrdila o vlogi (pravila o likvidnosti Basel III, odstavek 76).</p> <p>Razmerje upravljanja z denarjem se v tem kontekstu nanaša na zagotavljanje storitev upravljanja z denarjem in povezanih storitev strankam.</p>
960–970	<p>1.2.3.1.1 krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, da od institucije pridobi storitve kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev), in ki so krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, se sporoči v naslednjih podkategorijah:</p>
960	<p>1.2.3.1.1.1 v zvezi s katerimi obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, da od institucije pridobi storitve kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev), in ki so krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi ter če obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti zneskov, ki jih po zakonu dolguje, v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje.</p>

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
970	<p>1.2.3.1.1.2 v zvezi s katerimi ni dokazov, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, da od institucije pridobi storitve kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev), in ki so krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, vendar v zvezi s katerimi ni dokazov, da stranka ne more dvigniti zneskov, ki jih po zakonu dolguje, v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje, se sporoči v naslednjih podkategorijah:</p>
980–990	<p>1.2.3.1.2 ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, da od institucije pridobi storitve kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev), in ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, se sporoči v naslednjih podkategorijah:</p>
980	<p>1.2.3.1.2.1 v zvezi s katerimi obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, da od institucije pridobi storitve kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev), in ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi ter če obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti zneskov, ki jih po zakonu dolguje, v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje.</p>
990	<p>1.2.3.1.2.2 v zvezi s katerimi ne obstajajo dokazi, da stranka ne more dvigniti pravno dolgovanih zneskov v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, da od institucije pridobi storitve kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem (razen korespondenčnega bančništva ali posredniških storitev), in ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi ter če ni dokazov, da stranka ne more dvigniti zneskov, ki jih po zakonu dolguje, v obdobju 30 dni, ne da bi ogrozila svoje operativno delovanje, se sporoči v naslednjih podkategorijah:</p>
1000	<p>1.2.3.2 v okviru vzpostavljenega operativnega odnosa, ki ni sporočen v postavkah 1.2.3.1.1 in 1.2.3.1.2</p> <p>Člen 422(3)(c)</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, v okviru vzpostavljenega operativnega odnosa, ki ni odnos, sporočen v oddelkih 1.2.3.1.1 in 1.2.3.1.2.</p>
1010	<p>1.2.3.2.1 ki so storitve korespondenčnega bančništva ali posredniške storitve</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, v okviru vzpostavljenega operativnega odnosa, ki ni odnos, sporočen v oddelkih 1.2.3.1.1 in 1.2.3.1.2, pri čemer so vloge povezane s storitvami korespondenčnega bančništva ali posredniškimi storitvami.</p>
1020	<p>1.2.3.4 v okviru sodelovanja pri skupnih nalogah znotraj institucionalne sheme za zaščito vlog ali kot zakonsko ali statutarno najmanjšo vlogo s strani drugega subjekta, ki je član iste institucionalne sheme za zaščito vlog</p> <p>Člen 422(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, v okviru sodelovanja pri skupnih nalogah znotraj institucionalne sheme za zaščito vlog ali kot zakonsko ali statutarno najmanjšo vlogo s strani drugega subjekta, ki je član iste institucionalne sheme za zaščito vlog.</p>

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1030	<p>1.2.3.5 da pridobi storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije ter če je kreditna institucija v mreži v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami</p> <p>Člen 422(3)(d) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vlog, ki jih mora vzdrževati vlagatelj, da pridobi storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije, in če je kreditna institucija v mreži v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami.</p>
1040	<p>1.2.4 Vloge kreditnih institucij pri centralnih kreditnih institucijah, ki se štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416(1)(f)</p> <p>Zadnji odstavek člena 422(3) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vlog kreditnih institucij pri centralnih kreditnih institucijah, ki se štejejo za likvidna sredstva v skladu s členom 416(1)(f).</p>
1050	<p>1.2.5 Kreditne linije za sredstva iz člena 416(1)(f)</p> <p>Člen 416(1)(f)</p> <p>Skupni znesek kreditnih linij za sredstva iz člena 416(1)(f).</p>
1060–1070	<p>1.2.6 Obveznosti, ki niso sporočene v postavkah 1.2.2 do 1.2.5 in ki izhajajo iz vlog nefinančnih strank</p> <p>Člen 422(5) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek obveznosti, ki niso sporočene v oddelku 1.2.2 ali 1.2.5 in ki izhajajo iz vlog nefinančnih strank</p>
1060	<p>1.2.6.1 krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi</p>
1070	<p>1.2.6.2 ki niso krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi</p>
1060	<p>1.2.7 Neto znesek, ki se izplača iz pogodb iz Priloge II (zmanjšan za zavarovanje s premoženjem, ki se prejme in se šteje za likvidna sredstva v skladu s členom 416)</p> <p>Člen 422(6) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Neto znesek, ki se predvidoma izplača v obdobju 30 dni iz pogodb iz Priloge II.</p> <p>Zneski:</p> <ul style="list-style-type: none"> — so neto zneski do vseh nasprotnih strank, — so neto glede na zavarovanje s premoženjem, ki se prejme in se šteje za likvidna sredstva v skladu s členom 416, — nimajo tekoče tržne vrednosti, ker ta vrednost vključuje tudi ocene za pogojne prilive in odlive ter lahko vključuje denarne tokove po 30-dnevnem obdobju. <p>Opomba: Neto znesek terjatve se sporoči v okviru oddelka 1.3 „Prilivi“ v postavki 1.7.3 (neto znesek, ki se prejme iz pogodb iz Priloge II (neto glede na zavarovanje s premoženjem, ki se prejme in se šteje za likvidna sredstva v skladu s členom 416)).</p>
1090–1100	<p>1.2.8 Obveznosti, v zvezi s katerimi je pristojni organ določil manjši odliv</p> <p>Člen 422(8) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek obveznosti, v zvezi s katerimi je pristojni organ v posameznih primerih določil manjši odliv, se sporoči v naslednjih podkategorijah:</p>

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1090	<p>1.2.8.1 če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 422(8)(a), (b), (c) in (d)</p> <p>Skupni znesek obveznosti, v zvezi s katerimi je pristojni organ v posameznih primerih določil manjši odliv, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 422(8)(a), (b), (c) in (d).</p>
1100	<p>1.2.8.2 če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 422(8)(a), (b) in (c) za namene uporabe obravnave znotraj skupine v skladu s členom 20(1)(b) v zvezi z institucijami, za katere ne velja opustitev iz člena 8</p> <p>Skupni znesek obveznosti, v zvezi s katerimi je pristojni organ v posameznih primerih določil manjši odliv, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 422(8)(a), (b) in (c) za namene uporabe obravnave znotraj skupine v skladu s členom 20(1)(b) v zvezi z institucijami, za katere ne velja opustitev iz člena 8.</p>
1110–1120	<p>1.2.9 Obveznosti, vključno s kakršnimi koli pogodbenimi dogovori, kot so druge zunajbilančne in pogojne obveznosti financiranja, v zvezi s katerimi je pristojni organ določil večji odliv po izvedbi ocene iz člena 420(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Člen 420(1)(e) in člen 420(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vseh obveznosti, vključno s kakršnimi koli pogodbenimi dogovori, kot so druge zunajbilančne in pogojne obveznosti financiranja, v zvezi s katerimi je pristojni organ določil večji odliv po izvedbi ocene iz člena 420(2) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
1110	<p>1.2.9 Obveznosti, vključno s kakršnimi koli pogodbenimi dogovori, kot so druge zunajbilančne in pogojne obveznosti financiranja, v zvezi s katerimi je pristojni organ določil večji odliv po izvedbi ocene iz člena 420(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
1120	<p>1.2.9 Obveznosti, vključno s kakršnimi koli pogodbenimi dogovori, kot so druge zunajbilančne in pogojne obveznosti financiranja, v zvezi s katerimi je pristojni organ določil večji odliv po izvedbi ocene iz člena 420(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
1130	<p>1.2.10 Vse druge obveznosti</p> <p>Člen 422(7) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vseh drugih obveznosti.</p>
1140–1210	<p>1.3 Dodatni odlivi</p> <p>Skupni znesek vseh dodatnih odlivov se sporoči v naslednjih podkategorijah:</p>
1140	<p>1.3.1 Za zavarovanje s premoženjem, razen sredstev iz člena 416(1)(a) do (c), ki ga zagotovi institucija za pogodbe iz Priloge II</p> <p>Člen 423(1) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vseh dodatnih odlivov za zavarovanje s premoženjem, razen sredstev iz člena 416(1)(a) do (c), ki ga zagotovi institucija za pogodbe iz Priloge II, se sporoči v naslednjih podkategorijah:</p>
1150	<p>1.3.2 Glede na dodatne potrebe zavarovanja s premoženjem, ki bi nastale zaradi bistvenega poslabšanja kreditne kakovosti institucije</p> <p>Člen 423(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek odlivov glede na dodatne potrebe po zavarovanju s premoženjem, ki bi nastale zaradi bistvenega poslabšanja kreditne kakovosti institucije.</p>



Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1160	<p>1.3.3 Glede na dodatne potrebe zavarovanja s premoženjem, ki bi nastale zaradi vpliva slabih razmer na trgu na posle z izvedenimi finančnimi instrumenti ter posle financiranja in druge pogodbe institucije, če je ta vpliv pomemben</p> <p>Člen 423(3) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek odlivov glede na dodatne potrebe po zavarovanju s premoženjem, ki bi nastale zaradi vpliva slabih razmer na trgu.</p>
1170	<p>1.3.4 Glede na tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko brez kritja in predanih v roku 30 dni, razen če ima institucija v lasti prodane vrednostne papirje ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vračilo šele po izteku 30-dnevnega roka, ter če zadevni vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije</p> <p>Člen 423(4) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek odlivov glede na tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko brez kritja in predanih v roku 30 dni, razen če ima institucija v lasti prodane vrednostne papirje ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vračilo šele po izteku 30-dnevnega roka, ter če zadevni vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije.</p>
1180	<p>1.3.5 Glede na čezmerno zavarovanje s premoženjem, ki ga ima institucija in ga lahko na podlagi pogodbe nasprotna stranka kadar koli zahteva</p> <p>Člen 423(5)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek odlivov glede na čezmerno zavarovanje s premoženjem, ki ga ima institucija in ga lahko na podlagi pogodbe nasprotna stranka kadar koli zahteva.</p>
1190	<p>1.3.6 Glede na zavarovanje s premoženjem, ki ga je treba vrniti nasprotni stranki</p> <p>Člen 423(5)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek odlivov glede na zavarovanje s premoženjem, ki ga je treba vrniti nasprotni stranki.</p>
1200	<p>1.3.7 Glede na zavarovanje s premoženjem, ki ustreza sredstvom, ki bi se štela za likvidna sredstva za namene člena 416, a bi jih lahko brez soglasja kreditne institucije nadomestila sredstva, ki ne bi izpolnjevala pogojev za likvidna sredstva za namene člena 416</p> <p>Člen 423(5)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek odlivov glede na zavarovanje s premoženjem, ki ustreza sredstvom, ki bi izpolnjevala pogoje za likvidna sredstva za namene člena 416, a bi jih lahko brez soglasja kreditne institucije nadomestila sredstva, ki ne bi izpolnjevala pogojev za likvidna sredstva za namene člena 416.</p>
1210	<p>1.3.8 Vloge, prejete kot zavarovanje s premoženjem</p> <p>Člen 423(6) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek odlivov, ki ustrezajo vlogam, prejetim kot zavarovanje s premoženjem.</p>
1220–1370	<p>1.4 Odliivi iz kreditnih obveznosti in okvirnih likvidnostnih kreditov</p> <p>Skupni najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih kreditnih obveznosti in okvirnih likvidnostnih kreditov, se sporoči v naslednjih podkategorijah:</p> <p>[Opomba: Ta najvišji znesek za črpanje se lahko v skladu s členom 418 oceni brez vrednosti zavarovanja s premoženjem, ki ga je treba predložiti, če lahko institucija ponovno uporabi zavarovanje ter če se zavarovanje s premoženjem vzdržuje v obliki likvidnih sredstev v skladu s členom 416. Zavarovanje s premoženjem, ki ga je treba predložiti, ne smejo biti sredstva, ki jih izda nasprotna stranka v obveznosti ali eden od njenih povezanih subjektov. Če ima institucija na voljo potrebne informacije, se najvišji znesek, ki se lahko črpa za kreditne obveznosti in okvirne likvidnostne kredite, ki se dodelijo subjektom s posebnim namenom pri listinjenju, določi kot najvišji znesek, ki bi se lahko črpal glede na obveznosti navedenih subjektov, katerih rok plačila je v naslednjih 30 dneh.]</p>



Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1220	<p>1.4.1 Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke na drobno</p> <p>Člen 424(2) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni najvišji znesek, ki bi se lahko pridobil iz nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke na drobno, če ta sredstva izpolnjujejo pogoje za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti na drobno v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB do obravnave kreditnih tveganj.</p>
1230–1240	<p>1.4.2 Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke, ki niso stranke na drobno in finančne stranke</p> <p>Člen 424(3) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni najvišji znesek, ki bi se lahko pridobil iz nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke, ki niso stranke na drobno in finančne stranke, če izpolnjujejo naslednje pogoje:</p> <p>(a) ne izpolnjujejo pogojev za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti na drobno v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB do kreditnih tveganj;</p> <p>(b) so bila zagotovljena strankam, ki niso finančne stranke;</p> <p>(c) niso bila zagotovljena kot nadomestilo za financiranje stranke, kadar ta ni zmožna izpolnjevati zahtev glede financiranja, ki zanjo veljajo na finančnih trgih.</p>
1230	<p>1.4.2.1 – Nečrpane odobrene kreditne obveznosti</p> <p>Skupni znesek oddelka 1.4.2, ki predstavlja nečrpane odobrene kreditne obveznosti.</p>
1240	<p>1.4.2.2 – Nečrpani odobreni okvirni likvidnostni krediti</p> <p>Skupni znesek oddelka 1.4.2, ki predstavlja nečrpane odobrene likvidnostne kredite.</p>
1250	<p>1.4.3 Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih okvirnih likvidnostnih kreditov, dodeljenih subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), da bi lahko ta SSPE od strank, ki niso finančne stranke, pridobil sredstva, ki niso vrednostni papirji, in ki presega vrednost sredstev, ki se trenutno pridobivajo od strank, in kadar je najvišji znesek dviga pogodbeno omejen na vrednost trenutno pridobljenih sredstev</p> <p>Člen 424(4) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni najvišji znesek, ki bi se lahko pridobil iz nečrpanih okvirnih likvidnostnih kreditov, dodeljenih subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), da bi lahko ta SSPE od strank, ki niso finančne stranke, pridobil sredstva, ki niso vrednostni papirji.</p>
1260–1270	<p>1.4.4 Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz drugih nečrpanih odobrenih kreditnih obveznosti in nečrpanih odobrenih likvidnostnih kreditov, ki niso sporočeni v oddelkih 1.4.1, 1.4.2 ali 1.4.3</p> <p>Člen 424(5) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni najvišji znesek, ki bi se lahko pridobil iz nečrpanih kreditnih obveznosti in okvirnih likvidnostnih kreditov strankam, razen tistih, sporočenih v oddelkih 1.4.1, 1.4.2 ali 1.4.3. To vključuje:</p> <p>(a) okvirne likvidnostne kredite, ki jih je institucija odobrila SSPE;</p> <p>(b) dogovore, v skladu s katerimi mora institucija kupovati sredstva od SSPE ali jih izmenjevati.</p>
1260	<p>1.4.4.1 Odobren subjektom s posebnim namenom pri listinjenju, razen tistih iz postavke 1.4.3</p> <p>Člen 424(5)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek oddelka 1.4.4 v zvezi z postavkami, odobrenimi subjektom s posebnim namenom pri listinjenju, razen tistih iz postavke 1.4.3.</p>
1270	<p>1.4.4.2 Dogovori, v skladu s katerimi mora institucija kupovati sredstva od SSPE ali jih izmenjevati</p> <p>Člen 424(5)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek oddelka 1.4.4 v zvezi z dogovori, v skladu s katerimi mora institucija kupovati sredstva od SSPE ali jih izmenjevati.</p>



Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1280–1290	1.4.4.3 Zagotovljeni kreditnim institucijam Člen 424(5)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek oddelka 1.4.4 v zvezi s postavkami, zagotovljenimi kreditnim institucijam
1280	1.4.4.3.1 Nečrpane odobrene kreditne obveznosti Skupni znesek oddelka 1.4.4.3 v zvezi z nečrpanimi odobrenimi kreditnimi obveznostmi.
1290	1.4.4.3.2 Nečrpani odobreni okvirni likvidnostni krediti Skupni znesek oddelka 1.4.4.3 v zvezi z nečrpanimi odobrenimi okvirnimi likvidnostnimi krediti.
1300–1310	1.4.4.4 Zagotovljeni finančnim institucijam in investicijskim podjetjem Člen 424(5)(d) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek oddelka 1.4.4 v zvezi s postavkami, zagotovljenimi finančnim institucijam in investicijskim podjetjem, razen kreditnim institucijam.
1300	1.4.4.4.1 Nečrpane odobrene kreditne obveznosti Skupni znesek oddelka 1.4.4.4 v zvezi z nečrpanimi odobrenimi kreditnimi obveznostmi.
1310	1.4.4.4.2 Nečrpani odobreni okvirni likvidnostni krediti Skupni znesek oddelka 1.4.4.4 v zvezi z nečrpanimi odobrenimi okvirnimi likvidnostnimi krediti.
1320	1.4.4.5 Zagotovljeni drugim strankam Skupni znesek oddelka 1.4.4 v zvezi s postavkami, zagotovljenimi drugim strankam.
1330	1.4.4.6 Zagotovljeni subjektom znotraj skupine Skupni znesek oddelka 1.4.4 v zvezi s postavkami, zagotovljenimi subjektom znotraj skupine.
1340	1.4.5 Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz nečrpanih kreditnih obveznosti in okvirnih likvidnostnih kreditov, odobrenih za financiranje promocijskih kreditov Člen 424(6) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni najvišji znesek, ki bi se lahko pridobil iz nečrpanih kreditnih obveznosti in okvirnih likvidnostnih kreditov, odobrenih le z namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev v razrede izpostavljenosti iz odstavkov 2 in 3 člena 424. Ti promocijski krediti bodo na voljo le osebam, ki niso finančne stranke, po nekonkurenčnih in neprofitnih pogojih, da se spodbudijo cilji javne politike enot centralne ali regionalne ravni države članice. Takšne obveznosti in kredite bo mogoče črpati le na podlagi zahteve za promocijski kredit in v višini, ki je navedena v tej zahtevi.
1350	1.4.6 Najvišji znesek, ki se lahko črpa iz vseh drugih pogojnih obveznosti Skupni najvišji znesek, ki bi se lahko pridobil iz vseh drugih pogojnih obveznosti. Te pogojne obveznosti financiranja so lahko pogodbene ali nepogodbene in niso obveznosti posojanja. Nepogodbene pogojne obveznosti financiranja vključujejo združenja, ki prodajajo izdelke in opravljajo storitve ali ki sponzorirajo te izdelke in storitve in ki bi lahko v prihodnje v stresnih razmerah potrebovala podporo ali podaljšanje financiranja. Nepogodbene obveznosti so lahko vgrajene v finančne produkte in instrumente, ki jih prodaja ali sponzorira institucija ali ki izvirajo iz institucije in ki lahko povzročijo nenačrtovano večanje bilance stanja na podlagi podpore, odobrene v zvezi s tveganjem ugleda.
1360	1.4.6.1 Od tega: zagotovljeni subjektom znotraj skupine Znesek oddelka 1.4.6, zagotovljen subjektom znotraj skupine.
1370	1.4.7 Odlivi v skladu s členom 105 direktive o kapitalskih zahtevah Skupni znesek odlivov, ki izhajajo iz dejavnikov tveganja iz člena 105(a) in (d) UREDBE (EU) št. 575/2013, če se pričakuje, da bodo nastopili v 30 dneh.



POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 3 od 5: PRILIVI)

1. Prilivi
 - 1.1. Splošne opombe
 1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o likvidnostnih prilivih, izmerjenih v obdobju naslednjih 30 dni, zaradi spremljanja zahtev glede likvidnostnega kritja, kot so določene v členu 412 Uredbe (EU) št. 575/2013. Postavke, ki jih institucije niso obvezane izpolniti, so pobarvane sivo.
 2. V skladu s členom 425(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 za likvidnostne prilive velja, da:
 - (i) vključujejo le pogodbene prilive iz izpostavljenosti, ki niso zapadle in za katere banka nima razloga, da bi pričakovala, da v 30-dnevnem obdobju ne bodo plačane;
 - (ii) se sporočijo v celoti.
 3. V skladu s členom 425(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije ne poročajo o prilivih iz likvidnih sredstev, poročanih v skladu s členom 416, razen zapadlih plačil iz naslova teh sredstev, ki se ne odražajo v tržni vrednosti sredstva.
 4. V skladu s členom 425(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije ne poročajo o prilivih iz nobenih novih prevzetih obveznosti.
 - 1.2. Podobrazec za prilive
 - 1.2.1. Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010–030	<p>PRILIVI</p> <p>Člen 425 Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek prilivov</p> <p>Zapadla denarna sredstva, sporočena v tem oddelku, so v skladu s členom 425 Uredbe (EU) št. 575/2013 za namene poročanja izrecno opredeljena kot potencialni vir likvidnostnih prilivov v obdobju naslednjih 30 dni.</p> <p>Zneski, sporočeni v stolpcu „Znesek“ v posamezni podkategoriji, so celotni zneski, tj. niso zmanjšani v skladu z odstotki iz Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
010–980	<p>1 Prilivi</p> <p>Člen 425 Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Stolpec 010 se nanaša na skupni znesek zapadlih denarnih sredstev, stolpec 020 pa na ustrezní priliv, po potrebi po uporabi stopnje priliva.</p>
010–060	<p>1.1 Denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke, ki niso finančne stranke</p> <p>Člen 425(2)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Denarna sredstva, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh, (vključno s plačili obresti) in ki jih dolgujejo stranke, ki niso finančne stranke, se sporočijo v naslednjih podkategorijah:</p> <p>[Opomba: vključujejo posojila, ki zapadajo, v zvezi s katerimi je že bilo dogovorjeno, da se obnovijo. Posojila, ki ne zapadajo, se ne štejejo za denarni priliv in se ne sporočijo v tem oddelku].</p>
010	<p>1.1.1 Denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno</p> <p>Člen 425(2)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Denarna sredstva, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in ki jih dolgujejo stranke na drobno ter ki niso zapadla in za katera banka ne pričakuje, da ne bi bila plačana v naslednjih 30 dneh (vključno s plačili obresti).</p>

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
020	<p>1.1.2 Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne podjetniške stranke</p> <p>Člen 425(2)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Denarna sredstva, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in ki jih dolgujejo nefinančne podjetniške stranke ter ki niso zapadla in za katera banka ne pričakuje, da ne bi bila plačana v naslednjih 30 dneh (vključno s plačili obresti).</p>
030	<p>1.1.2.1 Od tega: ki jih institucija, ki dolguje ta sredstva, obravnava v skladu s členom 422(3) in (4)</p> <p>Člen 425(2)(e) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>V okviru zneska iz 1.1.2 skupni znesek, ki ga dolguje institucija za pridobitev storitev kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem v skladu s členom 422(3) in (4).</p>
040	<p>1.1.3 Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke</p> <p>Člen 425(2)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Denarna sredstva, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in ki jih dolgujejo centralne banke ter ki niso zapadla in za katera banka ne pričakuje, da ne bi bila plačana v naslednjih 30 dneh (vključno s plačili obresti).</p>
050	<p>1.1.3.1 Od tega: ki jih institucija, ki dolguje ta sredstva, obravnava v skladu s členom 422(3) in (4)</p> <p>Člen 425(2)(e) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>V okviru zneska iz 1.1.3 skupni znesek, ki ga dolguje institucija za pridobitev storitev kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem v skladu s členom 422(3) in (4).</p>
060	<p>1.1.4 Denarna sredstva, ki jih dolgujejo drugi subjekti</p> <p>Člen 425(2)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek denarnih sredstev, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in ki jih dolgujejo stranke, ki niso finančne stranke, ter ki niso zapadla in za katera banka ne pričakuje, da ne bi bila plačana v naslednjih 30 dneh (vključno s plačili obresti), pri čemer niso vključena v vrstice 1.1.1 do 1.1.3.</p>
070–080	<p>1.2 Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke</p> <p>Člen 425(2) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek denarnih sredstev, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in ki jih dolgujejo finančne stranke ter ki niso zapadla in za katera banka ne pričakuje, da ne bi bila plačana v naslednjih 30 dneh (vključno s plačili obresti).</p> <p>Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga se sporočijo v oddelku 1.2.</p>
070	<p>1.2.1 Ki jih institucija, ki dolguje ta sredstva, obravnava v skladu s členom 422(3) in (4)</p> <p>Člen 425(2)(e) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>V okviru zneska iz 1.2 denarna sredstva, ki jih dolguje institucija za pridobitev storitev kliringa, skrbništva in upravljanja z denarjem v skladu s členom 422(3) in (4).</p>
080	<p>1.2.2 V zvezi s katerimi je pristojni organ dovolil uporabo nižjega odstotka odliva v skladu s členom 422(8)</p> <p>Člen 422(8) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>V okviru zneska iz 1.2 zapadla denarna sredstva, v zvezi s katerimi je pristojni organ dovolil uporabo nižjega odstotka odliva v skladu s členom 422(8).</p>

▼ **B**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
090	<p>1.3 Zapadla denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja v skladu s členom 425(2)(b)</p> <p>Člen 425(2)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja v skladu s členom 425(2)(b).</p>
100	<p>1.4 Sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom v skladu s členom 425(2)(c)</p> <p>Člen 425(2)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom v skladu s členom 425(2)(c).</p>
110	<p>1.5 Zapadla denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat</p> <p>Člen 425(2)(f) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Zapadla denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat.</p>
120–930	<p>1.6 Zapadla denarna sredstva iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, kot so opredeljeni v členu 192</p> <p>Člen 425(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Institucije za naslednje podkategorije določijo znesek prilivov v naslednjih 30 dneh v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalnega trga, in tržno vrednost ustreznih sredstev, s katerimi so posli zavarovani.</p> <p>V skladu s členom 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> „zavarovan kreditni posel“ pomeni vsak posel, na podlagi katerega nastane izpostavljenost, ki je zavarovana s premoženjem, in ki ne vključuje določbe, ki instituciji dodeljuje pravico do najmanj dnevne vzdrževanja kritja; „posel z instrumenti kapitalnega trga“ pomeni vsak posel, na podlagi katerega nastane izpostavljenost, ki je zavarovana s premoženjem, in ki vključuje določbo, ki kreditni instituciji dodeljuje pravico do najmanj dnevne vzdrževanja kritja. <p>Zato se v tem oddelku sporoči vsak posel, pri katerem je institucija zagotovila zavarovano denarno posojilo, kot so posli začasnega odkupa iz člena 4(83) Uredbe (EU) št. 575/2013, in ki se izteče v 30 dneh.</p> <p>Institucije sporočijo znesek, ki zapade v 30 dneh, v stolpcih 010, 030 in 050, tržno vrednost sredstev, s katerimi so zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalnega trga, pa v stolpcih 020, 040 in 060, odvisno od kategorije kakovosti sredstev, v katero so bila razvrščena sredstva (izjemno visoka likvidnost in kreditna kakovost, visoka likvidnost in kreditna kakovost ter druga likvidnost in kreditna kakovost).</p> <p>Institucije razporedijo posle tako, da določijo likvidnost in kreditno kakovost sredstev, s katerimi je posel zavarovan, pri čemer uporabljajo ista merila kot pri poročanju o sredstvih v okviru predloge 1.1 „Sredstva“.</p> <p>V skladu s členom 416(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije torej do enotne opredelitve izjemno visoke ter visoke likvidnosti in kreditne kakovosti na podlagi člena 460 Uredbe (EU) št. 575/2013 same identificirajo prenosljiva sredstva v določeni valuti, ki so visoke oziroma izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti.</p> <p>Če je institucija v skupini zavarovanj s premoženjem prejela sredstva „izjemno visoke“, „visoke“ in „druge“ likvidnosti ter kreditne kakovosti, pri čemer ni nobeno sredstvo izrecno dodeljeno kot zavarovanje s premoženjem za zavarovan kreditni posel in posel z instrumenti kapitalnega trga, institucija predvideva, da se sredstva z najnižjo likvidnostjo in kreditno kakovostjo dodelijo prva, tj. prva se dodelijo sredstva z „drugo likvidnostjo in kreditno kakovostjo“. Šele ko so v celoti dodeljena vsa ta sredstva, se dodelijo sredstva „visoke likvidnosti in kreditne kakovosti“. In šele ko so dodeljena tudi vsa ta sredstva, se dodelijo sredstva „izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti“.</p>

▼B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
120-190	<p>1.6.1 Druga prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do naslednjih institucij ali za katera jamčijo naslednje institucije</p> <p>Člen 416(1)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Posli, kriti s prenosljivimi sredstvi, se v ustrezni podkategoriji sporočijo v tem oddelku.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem oddelku, so bila izrecno opredeljena kot sredstva potencialno izjemno visoke ali visoke likvidnosti in kreditne kakovosti.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem oddelku, morajo izpolnjevati vse veljavne zahteve iz členov 416 in 417 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
120–130	<p>1.6.1.1 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev</p> <p>Člen 416(1)(c)(i) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
120	<p>1.6.1.1.1 ki predstavljajo terjatve</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.1 predloge za likvidna sredstva, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank v skladu s členom 416(1)(c)(i).</p>
130	<p>1.6.1.1.2 za katera jamči institucija</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.1 predloge za likvidna sredstva, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke v skladu s členom 416(1)(c)(i).</p>
140–150	<p>1.6.1.2 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije</p> <p>Člen 416(1)(c)(ii) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
140	<p>1.6.1.2.1 ki predstavljajo terjatve</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.2 predloge za likvidna sredstva, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank v skladu s členom 416(1)(c)(ii).</p>
150	<p>1.6.1.2.2 za katera jamči institucija</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.2 predloge za likvidna sredstva, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke v skladu s členom 416(1)(c)(ii).</p>
160–170	<p>1.6.1.3 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo naštetih institucije</p> <p>Člen 416(1)(c)(iii) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
160	<p>1.6.1.3.1 ki predstavljajo terjatve</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.3 predloge za likvidna sredstva, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank v skladu s členom 416(1)(c)(iii).</p>
170	<p>1.6.1.3.2 za katera jamči institucija</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.3 predloge za likvidna sredstva, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke v skladu s členom 416(1)(c)(iii).</p>
180–190	<p>1.6.1.4 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji</p> <p>Člen 416(1)(c)(iv) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
180	<p>1.6.1.4.1 ki predstavljajo terjatve</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.4 predloge za likvidna sredstva, ki predstavljajo terjatve do zgoraj navedenih nasprotnih strank v skladu s členom 416(1)(c)(iv).</p>
190	<p>1.6.1.4.2 za katera jamči institucija</p> <p>Sredstva iz oddelka 1.3.4 predloge za likvidna sredstva, za katera jamčijo zgoraj navedene nasprotne stranke v skladu s členom 416(1)(c)(iv).</p>
200–220	<p>1.6.2 Skupni deleži ali enote v KNP z osnovnimi sredstvi iz člena 416(1)</p> <p>Člen 416(6) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni deleži ali enote v KNP z osnovnimi sredstvi iz člena 416(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 se v ustrezni podkategoriji sporočijo v tem oddelku v skladu s predlogo za količnik likvidnostnega kritja likvidnih sredstev.</p>
200	1.6.2.1 Osnovna sredstva iz člena 416(1)(a)
210	1.6.2.2 Osnovna sredstva iz člena 416(1)(b) in (c)
220	1.6.2.3 Osnovna sredstva iz člena 416(1)(d)
230	<p>1.6.3 Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice</p> <p>Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice, če je izpolnjen vsaj eden od pogojev iz člena 416 (2)(a)(iii).</p>
240–260	<p>1.6.4 Nefinančne podjetniške obveznice</p> <p>Člen 416(1)(b) ali (d) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Nefinančne podjetniške obveznice se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 122 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
240	1.6.4.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
250	1.6.4.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
260	1.6.4.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
270–290	<p>1.6.5 Obveznice, ki jih je izdala kreditna institucija in so upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5)</p> <p>Člen 416(2)(a)(i) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Obveznice, upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5), se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
270	1.6.5.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
280	1.6.5.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
290	1.6.5.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
300–320	<p>1.6.6 Listinjeni vrednostni papirji, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jih določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5)</p> <p>Člen 416(2)(a)(i) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>

▼B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
300	1.6.6.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
310	1.6.6.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
320	1.6.6.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
330–350	<p>1.6.7 Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih zajemajo vrednostni papirji, sporočeni v vrstici 1.6.6 Člen 416(2)(a)(i) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova II ter členi 123, 124, 125 in 126 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
330	1.6.7.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
340	1.6.7.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
350	1.6.7.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
360–380	<p>1.6.8 Obveznice, kot so opredeljene v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz vrstice 1.9 predloge za likvidna sredstva Člen 416(2)(a)(ii) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
360	1.6.8.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
370	1.6.8.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
380	1.6.8.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
390–410	<p>1.6.9 Druga prenosljiva sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti Člen 416(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Tu se sporočijo le postavke, ki niso določene v zgornjih vrsticah.</p>
390	1.6.9.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
400	1.6.9.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
410	1.6.9.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
420–440	<p>1.6.10 Druga prenosljiva sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti Člen 416(1)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo v ustrezni podkategoriji glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Tu se sporočijo le postavke, ki niso določene v zgornjih vrsticah.</p>
420	1.6.10.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
430	1.6.10.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
440	1.6.10.3 Stopnja kreditne kakovosti 3



Vrstica	Pravna podlaga in navodila
450–460	<p>1.6.11 SREDSTVA, KI IZPOLNJUJEJO ZAHTEVE IZ ČLENA 416(1)(B) IN (D), Vendar ne izpolnjujejo zahtev iz člena 417(B) ali (C) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Postavke se sporočijo le v eni od podkategorij v nadaljevanju, tudi če se ne upošteva nobena od obeh določb.</p>
450	<p>1.6.11.1 Sredstva, ki jih ne obvladuje služba za upravljanje z likvidnostjo</p> <p>Člen 417(c) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
460	<p>1.6.11.2 Sredstva, ki niso v pravnem in praktičnem smislu na razpolago v vsakem trenutku v naslednjih 30 dneh za unovčenje z dokončno prodajo ali prek enostavnih pogodb o začasni prodaji/začasnem odkupu na odobrenih trgih začasne prodaje/začasnega odkupa</p> <p>Člen 417(b) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
470–660	<p>1.6.12 Postavke, za katere se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih</p> <p>Institucije poročajo le o sredstvih, za katera se izvaja dopolnilno poročanje o likvidnih sredstvih v skladu s Prilogo III k Uredbi (EU) št. 575/2013. Vse postavke, razen postavk iz oddelkov 3.1, 3.2 in 3.9, morajo izpolnjevati pogoje iz zadnjega odstavka navedene priloge. Te postavke se sporočijo v tem oddelku v ustrezni podkategoriji. Tu se sporočijo le postavke, ki niso določene drugje v predlogi.</p>
470	<p>1.6.12.1 Denarna sredstva</p> <p>Točka 1 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Sporočijo se samo denarna sredstva, ki ne izpolnjujejo niti enega od pogojev iz člena 416(3)(c), (d) in (e) in jih zato ni mogoče sporočiti v postavki 1.1.</p> <p>Opomba: Bančne vloge pri drugih institucijah se ne sporočijo tu, temveč v kategoriji zavarovanja s premoženjem v predlogi 1.3 „Prilivi“, če se štejejo za denarna sredstva, zapadla v naslednjih 30 dneh.</p>
480	<p>1.6.12.2 Izpostavljenosti do centralne banke, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju</p> <p>Točka 2 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek izpostavljenosti do centralnih bank, kolikor jih je mogoče črpati v stresnem obdobju. Sporočijo se samo izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo niti enega od pogojev iz člena 416(3)(c), (d) in (e) in jih zato ni mogoče sporočiti v postavki 1.3.</p>
490–530	<p>1.6.12.3 Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov</p> <p>Točka 3 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p> <p>Vrednostni papirji z utežjo tveganja 0 %, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali tretje države ali terjatve, za katera ta institucija jamči, kot je določeno v točki 3 Priloge III. Od tega:</p>
490	<p>1.6.12.3.1 ki predstavljajo terjatve do držav</p> <p>Točka 3 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
500	<p>1.6.12.3.2 terjatve, za katere jamčijo države</p> <p>Točka 3 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
510	<p>1.6.12.3.3 ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo</p> <p>Točka 3 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
520	<p>1.6.12.3.4 ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije</p> <p>Točka 3 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
530	<p>1.6.12.3.5 ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralne razvojne banke ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije</p> <p>Točka 3 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
540	<p>1.6.12.4 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točke 3.3, ki predstavljajo terjatve do držav ali centralnih bank ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, in jih izdajo države ali centralne banke v valuti in državi, v kateri obstaja likvidnostno tveganje, ali v tujih valutah, in sicer v obsegu, v katerem imetja teh vrednostnih papirjev ustrezajo likvidnostnim potrebam poslovanja banke v zadevni tretji državi</p> <p>Točka 4 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
550–590	<p>1.6.12.5 Prenosljivi vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki niso obveznost institucije ali njenih povezanih subjektov</p> <p>Točka 5 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p> <p>Vrednostni papirji z utežjo tveganja 20 %, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali tretje države ali terjatve, za katera ta institucija jamči, kot je določeno v točki 5 Priloge III. Od tega:</p>
550	<p>1.6.12.5.1 ki predstavljajo terjatve do držav</p> <p>Točka 5 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
560	<p>1.6.12.5.2 terjatve, za katere jamčijo države</p> <p>Točka 5 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
570	<p>1.6.12.5.3 ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo</p> <p>Točka 5 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
580	<p>1.6.12.5.4 ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot centralna raven države, regij s fiskalno avtonomijo, ki lahko pobirajo davke, in lokalne ravni države ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije</p> <p>Točka 5 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
590	<p>1.6.12.5.5 ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske unije, Evropskega instrumenta za finančno stabilnost, Evropskega mehanizma za stabilnost ali multilateralne razvojne banke ali terjatve, za katere jamčijo naštete institucije</p> <p>Točka 5 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
600	<p>1.6.12.6 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.5.6, ki izpolnjujejo pogoje za 20 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo ter izpolnjujejo katerega koli od pogojev iz točke 6 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p> <p>Točka 6 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
610	<p>1.6.12.7 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.6, ki izpolnjujejo pogoje za 50 % ali boljšo utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo in ne predstavljajo zahtevka do subjekta s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), institucije ali njenih povezanih subjektov</p> <p>Točka 7 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>

▼**B**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
620	<p>1.6.12.8 Prenosljivi vrednostni papirji, razen tistih iz točk 3.3 do 3.7, ki so zavarovani s sredstvi, izpolnjujejo pogoje za 35 % ali boljše utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ali se notranje ocenjujejo kot vrednostni papirji z enakovredno kreditno kakovostjo ter so v celoti in popolnoma zavarovani s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 125</p> <p>Točka 8 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
630	<p>1.6.12.9 Rezervni kreditni aranžmaji, ki jih odobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč</p> <p>Točka 9 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek rezervnih kreditnih aranžmajev, ki jih odobrijo centralne banke v okviru monetarne politike, če ti aranžmaji niso zavarovani z likvidnimi sredstvi in je izključena izredna likvidnostna pomoč.</p>
640	<p>1.6.12.10 Če je kreditna institucija povezana v mrežo v skladu z zakonskimi ali statutarnimi določbami, zakonsko ali statutarno najmanjša vloga pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralnih kreditnih institucij ali institucij, ki so v mreži iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitve iz člena 10, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi</p> <p>Točka 10 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
650	<p>1.6.12.11 Delnice s centralnim kliringom, s katerimi se trguje na borzi in so del glavnega borznega indeksa, ki so denominirane v domači valuti države članice in jih ni izdala institucija ali njen povezani subjekt</p> <p>Točka 11 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
660	<p>1.6.12.12 Alocirano zlato, ki kotira na priznani borzi</p> <p>Točka 12 Priloge III k Uredbi (EU) št. 575/2013</p>
670–920	<p>1.6.13 SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO ZAHTEV ČLENA 416 Uredbe (EU) št. 575/2013, izpolnjujejo pa zahteve iz člena 417(b) in (c) navedene uredbe</p> <p>Te postavke se sporočijo v tem oddelku v ustrezni podkategoriji predloge za likvidna sredstva.</p>
670–690	<p>1.6.13.1 Finančne podjetniške obveznice</p> <p>Člen 416(2) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 120(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
670	1.6.13.1.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
680	1.6.13.1.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
690	1.6.13.1.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
700–720	<p>1.6.13.2 Lastne izdaje</p> <p>Člen 416(3)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 120(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
700	1.6.13.2.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
710	1.6.13.2.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
720	1.6.13.2.3 Stopnja kreditne kakovosti 3

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
730–750	<p>1.6.13.3 Nezavarovane izdaje kreditne institucije</p> <p>Člen 416 Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s členom 120(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
730	1.6.13.3.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
740	1.6.13.3.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
750	1.6.13.3. Stopnja kreditne kakovosti 3
760–780	<p>1.6.13.4 Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki niso bili sporočeni že v 1.6.6</p> <p>Člen 416(4)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 in členom 125 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
760	1.6.13.4.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
770	1.6.13.4.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
780	1.6.13.4.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
790–810	<p>1.6.13.5 Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki niso bili sporočeni že v 1.6.7</p> <p>Člen 509(3) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Te postavke se sporočijo glede na svojo kreditno kakovost v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 in členom 125 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
790	1.6.13.5.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
800	1.6.13.5.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
810	1.6.13.5.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
820	<p>1.6.13.6 Lastniški instrumenti, ki kotirajo na priznani borzi, in lastniški instrumenti, vezani na glavne borzne indekse, ki niso izdani v okviru lastne izdaje ali ki jih izdajo finančne institucije</p> <p>Člena 416(4)(a) in 509(3)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
830	<p>1.6.13.7 Zlato</p> <p>Člena 416(4)(a) in 509(3)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
840	<p>1.6.13.8 Obveznice z jamstvom, ki še niso bile sporočene zgoraj</p> <p>Člen 509(3)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
850	<p>1.6.13.9 Krite obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj</p> <p>Člen 509(3)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
860	<p>1.6.13.10 Podjetniške obveznice, ki še niso bile sporočene zgoraj</p> <p>Člen 509(3)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
870	<p>1.6.13.11 Sredstva, ki temeljijo na sredstvih, sporočenih v 1.6.13.6–1.6.13.10</p> <p>Člen 509(3)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
880–900	<p>1.6.13.12 Druge kategorije vrednostnih papirjev ali kreditov, primernih za centralne banke</p> <p>Člen 509(3)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>

▼ B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
880	1.6.13.12.1 Obveznice lokalnih ravni držav Člen 509(3)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013
890	1.6.13.12.2 Komercialni zapisi Člen 509(3)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013
900	1.6.13.12.3 Kreditne terjatve Člen 416(4)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013
910–930	1.6.13.13 Finančni produkti, skladni s šeriatskim pravom, za banke, ki poslujejo v skladu s tem pravom, kot alternativa sredstvom, ki bi se za namene člena 416 štela za likvidna sredstva Člen 509(2)(i) Uredbe (EU) št. 575/2013
910	1.6.13.13.1 Stopnja kreditne kakovosti 1
920	1.6.13.13.2 Stopnja kreditne kakovosti 2
930	1.6.13.13.3 Stopnja kreditne kakovosti 3
940–960	1.7 Nečrpane kreditne obveznosti in likvidnostni krediti ter druge obveznosti, prejete od subjektov znotraj skupine v skladu s členom 425(4) Člen 425(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 Skupni znesek nečrpanih kreditnih obveznosti in likvidnostnih kreditov ter drugih obveznosti, prejetih od subjektov znotraj skupine, v zvezi s katerimi je pristojni organ v posameznih primerih določil večji priliv, se sporoči v naslednjih podkategorijah:
940	1.7.1 Če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 425(4)(a), (b) in (c) Člen 425(4)(a), (b) in (c) Uredbe (EU) št. 575/2013 Skupni znesek dolgovanih denarnih sredstev, v zvezi s katerimi je pristojni organ v posameznih primerih dovolil uporabo večjega priliva, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 425(4)(a), (b) in (c).
950	1.7.2 Če so pristojni organi opustili člen 425(4)(d) ter so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 425(4)(a), (b) in (c) za namene uporabe obravnave znotraj skupine v skladu s členom 20(1)(b) v zvezi z institucijami, za katere ne velja opustitev iz člena 8, nečrpane kreditne obveznosti in likvidnostni krediti ter druge obveznosti, prejete od subjekta znotraj skupine v skladu s členom 425(5) Člen 425(4)(a), (b), (c) in (d) Uredbe (EU) št. 575/2013 Skupni znesek zapadlih denarnih sredstev, v zvezi s katerimi je pristojni organ v posameznih primerih dovolil uporabo večjega priliva, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 425(4)(a), (b) in (c) za namene uporabe obravnave znotraj skupine v skladu s členom 20(1)(b) v zvezi z institucijami, za katere ne velja opustitev iz člena 8, in je opušen pogoj iz člena 425(4)(d).
960	1.7.3 Pričakovane neto terjatve iz pogodb iz Priloge II (zmanjšane za zavarovanje s premoženjem, ki se prejme in se šteje za likvidna sredstva v skladu s členom 416) Člen 425(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Pričakovani neto znesek terjatev, ki se izplača v obdobju 30 dni, iz pogodb iz Priloge II. Zneski: — so neto zneski za vse nasprotne stranke, — so zmanjšani za zavarovanje s premoženjem, ki se prejme in se šteje za likvidna sredstva v skladu s členom 416,

▼B

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>— nimajo tekoče tržne vrednosti, ker ta vrednost vključuje tudi ocene za pogojne prilive in odlive ter lahko vključuje denarne tokove po 30-dnevnem obdobju.</p> <p>Opomba: Neto znesek, ki ga je treba izplačati, se sporoči v okviru 1.2 „Odlivi“ v postavki 1.2.7 (neto znesek, ki se izplača iz pogodb iz Priloge II (zmanjššan za zavarovanje s premoženjem, ki se prejme in se šteje za likvidna sredstva v skladu s členom 416)).</p>
970	<p>1.8 Zapadla plačila iz naslova likvidnih sredstev, ki se ne odražajo v tržni vrednosti sredstva</p> <p>Člen 425(7) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek kakršnega koli zapadlega plačila iz naslova sredstev, ki izpolnjujejo pogoje za likvidna sredstva v skladu s členom 416 in se ne odražajo v tržni vrednosti tega sredstva.</p>
980	<p>1.9 Drugi prilivi</p> <p>Skupni znesek vseh drugih zapadlih prilivov, ki niso sporočeni v postavkah 1.1 do 1.8.</p>
990	<p>2. Skupni denarni prilivi, izključeni zaradi zgornje meje</p> <p>Skupni znesek zapadlih denarnih sredstev, ki so bila izključena zaradi zgornje meje prilivov, ki je določena na 75 % likvidnostnih odlivov v skladu s členom 425(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. To bo treba preveriti na podlagi skupnega zneska odlivov, kot so izračunani v predlogi za odlive.</p>
1000–1030	<p>3 Prilivi, izvzeti iz zgornje meje</p>
1000	<p>3.1 Denarna sredstva, ki jih dolgujejo kreditorejmalci in vlagatelji v obveznice, povezana s hipotekarnimi krediti</p> <p>Člen 425(1) Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Hipotekarni krediti, financirani z obveznicami, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 129(4), (5) ali (6), v skladu s členom 52(4) Direktive 2009/65/ES.</p>
1010	<p>3.2 Prilivi iz promocijskih pretočnih kreditov institucije</p> <p>Člen 425(1) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
1020	<p>3.3 Prilivi, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 113(6) ali (7)</p> <p>Skupni znesek prilivov, ki so vloge pri drugih institucijah in ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 113(6) in (7) ter so zato izvzeti iz zgornje meje prilivov.</p> <p>Člen 425(1) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>
1030	<p>3.4 Prilivi od subjekta znotraj skupine, ki jih je odobril pristojni organ</p> <p>Člen 425(1) Uredbe (EU) št. 575/2013</p>

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 4 od 5: ZAMENJAVE ZAVAROVANJA)

Splošne opombe

- To je predloga, ki vsebuje podatke, na podlagi katerih lahko EBA oceni, ali so bili ustrezno izpeljani zavarovani kreditni posli in posli zamenjave zavarovanja, pri katerih so se na podlagi zavarovanja s premoženjem, ki ne ustreza pogojem iz točk (a), (b) in (c) člena 416(1), pridobila likvidna sredstva iz točk (a), (b) in (c) člena 416(1).

(a) Podobrazec za zamenjave zavarovanja

i. Navodila za izpolnjevanje posameznih vrstic



Vrstica	Pravni sklici in navodila
1. Zamenjave zavarovanja	<p>Odstavek 2 člena 415(1) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p> <p>Institucije poročajo o vseh zamenjavah zavarovanja, pri katerih so se na podlagi zavarovanja s premoženjem, ki ne ustreza pogojem iz točk (a), (b) in (c) člena 416(1), pridobila likvidna sredstva iz točk (a), (b) in (c) člena 416.</p> <p>Sredstva, ki ne ustrezajo pogojem iz točk (a), (b) in (c) člena 416(1) UREDBE (EU) št. 575/2013 se v tej predlogi navajajo kot „druga sredstva“.</p> <p>Zamenjave zavarovanja, ki zapadejo prej kot ali v 30 dneh, se poročajo v stolpcih 010 in 020. V stolpcu 010 se poroča hipotetični znesek. V stolpcu 020 se poroča tržna vrednost.</p> <p>Zamenjave zavarovanja, ki zapadejo pozneje kot v 30 dneh, se poročajo v stolpcih 030 in 040. V stolpcu 030 se poroča hipotetični znesek. V stolpcu 040 se poroča tržna vrednost.</p>
010-060	1.0 Sredstva
010	<p>1.1 Denarna sredstva in izpostavljenosti do centralnih bank</p> <p>Člen 416(1)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
020	<p>1.2 Druga prenosljiva sredstva v skladu s členom 416(1)(b)</p> <p>Člen 416(1)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
030-060	<p>1.3 Druga prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do naslednjih institucij ali za katera jamčijo</p> <p>Člen 416(1)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Poročajo se naslednje podkategorije:</p>
030	<p>1.3.1 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice, regije s fiskalno pristojnostjo pobiranja davkov ali tretje države v domači valuti enote centralne ali regionalne ravni države ali za katera zadevna institucija jamči, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev</p> <p>Člen 416(1)(c)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
040	<p>1.3.2 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja ali za katera jamčijo te institucije</p> <p>Člen 416(1)(c)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
050	<p>1.3.3 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Komisije ali multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo naštetih institucije</p> <p>Člen 416(1)(c)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
060	<p>1.3.4 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji</p> <p>Člen 416(1)(c)(iv) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>

▼B**POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 5 od 5: STABILNO FINANCIRANJE)**

1. Postavke, ki zagotavljajo stabilno financiranje
 - 1.1. Splošne opombe
 1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o postavkah, ki zagotavljajo stabilno financiranje. Postavke, ki jih institucije niso zavezane izpolniti, so označene s sivo.
 2. Ves kapital in obveznosti, ki so poročani v bilanci stanja institucije, se poročajo v tej predlogi. Skupni znesek teh dveh kategorij torej odraža obseg vseh sredstev institucije.
 3. V skladu s členom 427(2) UREDBE (EU) št. 575/2013 se obveznosti poročajo v naslednjih petih skupinah:
 - (a) obveznosti, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita v treh mesecih od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu F ustrezne kategorije. Tu se poročajo vse vpogledne vloge;
 - (b) obveznosti, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita med tremi in šestimi meseci od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu G ustrezne kategorije;
 - (c) obveznosti, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita med šestimi in devetimi meseci od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu H ustrezne kategorije;
 - (d) obveznosti, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita med devetimi in dvanajstimi meseci od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu I ustrezne kategorije;
 - (e) obveznosti, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita po enem letu od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu J ustrezne kategorije.
 4. Institucije predvidevajo, da investitorji uveljavijo nakupno opcijo na najzgodnejši možni datum. Pri financiranju z opcijami, ki se lahko uveljavijo po lastni presoji institucije, se upoštevajo dejavniki ugleda, ki bi lahko omejili možnost institucije, da uveljavi opcijo. Institucije predvidevajo takšno ravnanje, zlasti če trg pričakuje, da bodo nekatere obveznosti izplačane pred njihovim zakonsko določenim končnim datumom zapadlosti.
 5. V zvezi z vlogami na drobno, poročanimi v oddelku 1.2, se v predlogi za razpoložljivi obseg stabilnega financiranja uporabijo enake predpostavke glede zapadlosti kot v predlogi za likvidnostno kritje.
 - 1.2. Postavke, ki zagotavljajo stabilno financiranje
 - 1.2.1. Navodila za posamezne vrstice



Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
010–250	<p>1 POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE</p> <p>Člen 427 UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek kapitala se poroča v stolpcu J naslednjih podkategorij:</p> <p>[Opomba: razen postavke 1.1.3 se instrumenti, ki bi bili sicer razvrščeni kot „kapital“, vendar tej opredelitvi več ne ustrezajo, na primer instrumenti, ki ne izpolnjujejo več pogojev zaradi zapadlosti, poročajo v ustrezni podkategoriji oddelka 1.2 „Obveznosti, razen kapitala“.]</p>
010–030	<p>1.1 Kapital</p> <p>Člen 427(1)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Sestavni deli kapitala, ob upoštevanju odbitkov, ki zajemajo vsoto temeljnega in dodatnega kapitala iz členov 25 in 71 UREDBE (EU) št. 575/2013, ter povezane sestavine.</p>
010	<p>1.1.1 Kapitalski instrumenti temeljnega kapitala</p> <p>Člen 427(1)(a)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek temeljnega kapitala iz člena 25 UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
020	<p>1.1.2 Kapitalski instrumenti dodatnega kapitala</p> <p>Člen 427(1)(a)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek dodatnega kapitala iz člena 71 UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
030	<p>1.1.3 Druge prednostne delnice in kapitalski instrumenti, ki presegajo dovoljeni znesek dodatnega kapitala in katerih dejanska zapadlost je eno leto ali več</p> <p>Člen 427(1)(a)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Druge prednostne delnice in kapitalski instrumenti, ki presegajo dovoljeni znesek dodatnega kapitala in katerih dejanska zapadlost je eno leto ali več.</p>
040–260	<p>1.2 Obveznosti, razen kapitala</p> <p>Člen 427(1)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek obveznosti, razen kapitala, se glede na najbližji datum njihove zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, poroča v stolpcih 010 do 050 v ustrezni podkategoriji:</p>
040–060	<p>1.2.1 Vloge na drobno</p> <p>Člen 427(1)(b)(i) in (ii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vlog na drobno se glede na najbližji datum njihove zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, poroča v stolpcih 010 do 050 v ustrezni podkategoriji:</p>
040	<p>1.2.1.1 Kot so opredeljene v členu 421(1)</p> <p>Člen 427(1)(b)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vlog na drobno v skladu s členom 421(1) UREDBE (EU) št. 575/2013, kot so poročane v postavki 1.1.1 predloge za likvidnostno kritje „Odlivi“, za vloge, katerih zapadlost je krajša od 30 dni, iz predloge za likvidnostno kritje 1.2 „Odlivi“.</p>
050	<p>1.2.1.2 Kot so opredeljene v členu 421(2)</p> <p>Člen 427(1)(b)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek vlog na drobno v skladu s členom 421(2) UREDBE (EU) št. 575/2013, kot so poročane v postavkah 1.1.2 in 1.1.3 predloge za likvidnostno kritje „Odlivi“, za vloge, katerih zapadlost je krajša od 30 dni, iz predloge za likvidnostno kritje 1.2 „Odlivi“.</p>

▼ **B**

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
060	<p>1.2.1.3 Z višjimi odlivi, kot so določeni v členu 421(1) ali (2) Skupni znesek vlog na drobno z višjimi odlivi, kot so določeni v členu 421(1) in (2), kot so poročane v postavki 1.1.4 predloge „Odlivi“ za likvidnostno kritje.</p>
070–130	<p>1.2.2 Obveznosti do strank, ki niso finančne stranke Člen 427(1)(b)(iii) in 427(1)(b)(vii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti do strank, ki niso finančne stranke.</p>
070–090	<p>1.2.2.1 Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga Člen 427(1)(b)(ix) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti do strank, ki niso finančne stranke, iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga iz člena 192.</p>
070	<p>1.2.2.1.1 Zavarovane s sredstvi izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti Člen 427(1)(b)(ix) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek, zavarovan s sredstvi izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti, ki so v postavki 1.1 „Sredstva“ oddelka 1 poročana kot „Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti“.</p>
080	<p>1.2.2.1.2 Zavarovane s sredstvi visoke likvidnosti in kreditne kakovosti Člen 427(1)(b)(ix) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek, zavarovan s sredstvi visoke likvidnosti in kreditne kakovosti, ki so v postavki 1.1 „Sredstva“ oddelka 1 poročana kot „Sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti“.</p>
090	<p>1.2.2.1.3 Zavarovane s kakršnimi koli drugimi sredstvi Člen 427(1)(b)(ix) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek, zavarovan z drugimi sredstvi, ki niso poročana v postavki 1.2.2.1.1 ali 1.2.2.1.2.</p>
100	<p>1.2.2.2 Obveznosti iz naslova nezavarovanih kreditnih poslov Člen 427(1)(b)(vii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti do strank, ki niso finančne stranke, iz naslova nezavarovanih kreditnih poslov.</p>
110–130	<p>1.2.2.3 Obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 422(3) in (4) Člen 427(1)(b)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 422(3) in (4).</p>
110	<p>1.2.2.3.1 Obveznosti, poročane v postavki 1.2.2.3, ki so krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi Člen 427(1)(b)(iv) UREDBE (EU) št. 575/2013 Od obveznosti, poročanih v postavki 1.2.2.3, skupni znesek, ki je krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi.</p>

▼ B

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
120	<p>1.2.2.3.2 Obveznosti, poročane v postavki 1.2.2.3, ki so zajete v členu 422(3)(b) Člen 427(1)(b)(v) UREDBE (EU) št. 575/2013 Od obveznosti, poročanih v postavki 1.2.2.3, skupni znesek vlog, ki so zajete v členu 422(3)(b).</p>
130	<p>1.2.2.3.3 Obveznosti, poročane v postavki 1.2.2.3, ki so zajete v členu 422(3)(d) Člen 427(1)(b)(vi) UREDBE (EU) št. 575/2013 Od obveznosti, poročanih v postavki 1.2.2.2.1, skupni znesek vlog, ki so zajete v členu 422(3)(d).</p>
140–200	<p>1.2.3 Obveznosti do finančnih strank Člen 427(1)(b)(viii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti do finančnih strank.</p>
140–160	<p>1.2.3.1 Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga Člen 427(1)(b)(ix) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti do finančnih strank iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga iz člena 192.</p>
140	<p>1.2.3.1.1 Zavarovane s sredstvi izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti Člen 427(1)(b)(ix) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek, zavarovan s sredstvi izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti, ki so v postavki 1.1 „Sredstva“ oddelka 1 poročana kot „Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti“.</p>
150	<p>1.2.3.1.2 Zavarovane s sredstvi visoke likvidnosti in kreditne kakovosti Člen 427(1)(b)(ix) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek, zavarovan s sredstvi visoke likvidnosti in kreditne kakovosti, ki so v postavki 1.1 „Sredstva“ oddelka 1 poročana kot „Sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti“.</p>
160	<p>1.2.3.1.3 Zavarovane s kakršnimi koli drugimi sredstvi Člen 427(1)(b)(ix) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek, zavarovan z drugimi sredstvi, ki niso poročana v postavki 1.2.2.1.1 ali 1.2.2.1.2.</p>
170	<p>1.2.3.2 Obveznosti iz naslova nezavarovanih kreditnih poslov Člen 427(1)(b)(viii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti do finančnih strank iz naslova nezavarovanih kreditnih poslov.</p>
180–200	<p>1.2.3.3 Obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 422(3) in (4) Člen 427(1)(b)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 422(3) in (4).</p>
180	<p>1.2.3.3.1 Obveznosti, poročane v postavki 1.2.3.3, ki so krite s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi Člen 427(1)(b)(iv) UREDBE (EU) št. 575/2013 Od obveznosti, poročanih v postavki 1.2.3.3, skupni znesek, ki je krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi.</p>

▼ B

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
190	<p>1.2.3.3.2 Obveznosti, poročane v postavki 1.2.3.3, ki so zajete v členu 422(3)(b) Člen 427(1)(b)(v) UREDBE (EU) št. 575/2013 Od obveznosti, poročanih v postavki 1.2.3.3, skupni znesek vlog, ki so zajete v členu 422(3)(b).</p>
200	<p>1.2.3.3.3 Obveznosti, poročane v postavki 1.2.3.3, ki so zajete v členu 422(3)(d) Člen 427(1)(b)(vi) UREDBE (EU) št. 575/2013 Od obveznosti, poročanih v postavki 1.2.2.2.1, skupni znesek vlog, ki so zajete v členu 422(3)(d).</p>
210	<p>1.2.4 Obveznosti, ki izhajajo iz izdanih vrednostnih papirjev in izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 129(4) ali (5). Člen 427(1)(b)(x) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti, ki izhajajo iz izdanih vrednostnih papirjev in izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 129 (krite obveznice).</p>
220	<p>1.2.5 Obveznosti, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, kot so opredeljeni v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES Člen 427(1)(b)(x) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti, ki izhajajo iz izdanih vrednostnih papirjev in izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES (krite obveznice).</p>
230	<p>1.2.6 Druge obveznosti, ki izhajajo iz izdanih vrednostnih papirjev Člen 427(1)(b)(xi) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek obveznosti, ki izhajajo iz izdanih vrednostnih papirjev, razen obveznosti, poročanih v postavki 1.1.</p>
240	<p>1.2.7 Obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov Skupni znesek obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov.</p>
250	<p>1.2.8 Vse druge obveznosti Člen 427(1)(b)(xii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek vseh drugih obveznosti.</p>

2. Postavke, ki potrebujejo stabilno financiranje

2.1. Splošne opombe

1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o postavkah, ki potrebujejo stabilno financiranje. Postavke, ki jih institucije niso zavezane izpolniti, so označene s sivo.
2. Vsa sredstva, ki so poročana v bilanci stanja institucije, se poročajo v tej predlogi. Skupni poročani znesek torej odraža skupno vrednost kapitala in obveznosti.
3. Obravnava zapadlosti:
 - (i) V skladu s členom 428(2) UREDBE (EU) št. 575/2013 se postavke navedejo v naslednjih petih skupinah:
 - (a) sredstva, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita v treh mesecih od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu 010, 060 ali 110 glede na ustrezno kategorijo;

▼B

- (b) sredstva, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita med tremi in šestimi meseci od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu 020, 070 ali 120 glede na ustrezno kategorijo;
 - (c) sredstva, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita med šestimi in devetimi meseci od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu 030, 080 ali 130 glede na ustrezno kategorijo;
 - (d) sredstva, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita med devetimi in dvanajstimi meseci od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu 040, 090 ali 140 glede na ustrezno kategorijo;
 - (e) sredstva, katerih najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati, nastopita po enem letu od datuma poročanja, se poročajo v stolpcu 050, 100 ali 150 glede na ustrezno kategorijo.
- (ii) Pri opcijah, ki se lahko uveljavijo po lastni presoji institucije, institucije upoštevajo dejavnike ugleda, ki bi lahko omejili možnost neuveljavljanja opcije. Zlasti če tretje stranke pričakujejo, da se opcija ne bo uveljavljala, institucija predvideva to ravnanje za namene poročanja o sredstvih v tej predlogi.
- (iii) Sredstva se poročajo glede na njihovo preostalo pogodbeno zapadlost in ne glede na predpostavke v zvezi z ravnanjem.
4. V skladu s členom 510 UREDBE (EU) št. 575/2013 institucije za namene spremljanja stabilnega financiranja za vsako kategorijo sredstev, poročano v predlogi za potreben obseg stabilnega financiranja, zagotovijo naslednjo ločeno nadaljnjo razčlenitev obremenitve sredstev:
- (i) znesek neobremenjenih sredstev se poroča v prvi podkategoriji;
 - (ii) znesek obremenjenih sredstev se poroča v ustrezni podskupini glede na obdobje obremenitve:
 - i. obdobje do treh mesecev,
 - ii. obdobje med tremi in šestimi meseci,
 - iii. obdobje med šestimi in devetimi meseci,
 - iv. obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci,
 - v. obdobje nad dvanajstimi meseci.
5. Obravnava sredstev, prejetih ali posojenih v zavarovanih kreditnih poslih in poslih z instrumenti kapitalskega trga iz člena 192 UREDBE (EU) št. 575/2013:
- (i) institucije izključijo sredstva, ki so si jih izposodile v zavarovanih kreditnih poslih in poslih z instrumenti kapitalskega trga iz člena 192 UREDBE (EU) št. 575/2013 (kot so posli začasnega odkupa in posli zamenjave) ter jih nimajo v dejanskem lastništvu;

▼ B

- (ii) institucije poročajo o sredstvih, ki so jih posodile v zavarovanih kreditnih poslih in poslih z instrumenti kapitalskega trga iz člena 192 UREDBE (EU) št. 575/2013 (kot so posli začasne prodaje in posli zamenjave) ter ki jih obdržijo v dejanski lasti;
- (iii) če ima institucija obremenjene vrednostne papirje v repo poslih, ki jih je posodila v zavarovanih kreditnih poslih in poslih z instrumenti kapitalskega trga iz člena 192 UREDBE (EU) št. 575/2013, pri čemer pa jih je obdržala v dejanski lasti in v svoji bilanci stanja, razvrsti te vrednostne papirje v ustrezno kategorijo postavk, ki potrebujejo stabilno financiranje.
6. Obravnava obveznosti in terjatev iz naslova izvedenih finančnih instrumentov:
- (i) institucija v bilanco stanja običajno vključi neto obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (tj. obveznosti) in neto sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (tj. terjatve). Institucije oba zneska izračunajo v skladu z regulativnimi pravili za pobot in ne v skladu z računovodskimi pravili ter o njihju ustrezno poročajo v predlogi 1.1. „Potrebno financiranje“ in predlogi 1.2 „Stabilno financiranje“.

2.2. Postavke, ki potrebujejo stabilno financiranje

2.2.1. Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
010–1320	<p>1 POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE</p> <p>Skupna sredstva se poročajo na naslednji način:</p> <ol style="list-style-type: none"> v stolpcih P–T sredstva, ki niso poročana kot likvidna sredstva v predlogi za likvidnostno kritje; v stolpcih F–J sredstva, ki so v predlogi za likvidnostno kritje obravnavana kot sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti; v stolpcih K–O sredstva, ki so v predlogi za likvidnostno kritje obravnavana kot sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti. <p>Sredstva se poročajo glede na najbližji datum zapadlosti in najzgodnejši datum, na katerega jih je po pogodbi mogoče terjati.</p>
010–470	<p>1.1 Sredstva, ki bi izpolnjevala pogoje za likvidna sredstva v skladu s členom 416</p> <p>Člen 428(1)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupna sredstva iz člena 416 se poročajo v ustrezni podvrstici in stolpcu.</p>
010	<p>1.1.1 Denarna sredstva</p> <p>Člen 416(1)(a)</p> <p>Skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto.</p>
020	<p>1.1.2 Izpostavljenosti do centralnih bank</p> <p>Člen 416(1)(a)</p> <p>Skupni znesek vlog pri centralnih bankah.</p>
030	<p>1.1.2.1 Od tega: izpostavljenosti, ki jih je mogoče sprostiti v stresnih razmerah</p> <p>Člen 416(1)(a)</p> <p>Skupni znesek vlog pri centralnih bankah, če je te vloge mogoče sprostiti v stresnih razmerah.</p>

▼ B

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
040–050	<p>1.1.3 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali tretje države ali za katere jamči zadevna institucija, če institucija prevzema likvidnostno tveganje v zadevni državi članici ali tretji državi, ki ga krije z vzdrževanjem zadevnih likvidnih sredstev</p> <p>Člen 416(1)(c)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupni znesek prenosljivih sredstev iz člena 416(1)(c)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
040	1.1.3.1 ki predstavljajo terjatve
050	1.1.3.2 za katera jamči institucija
060–070	<p>1.1.4 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank in subjektov javnega sektorja, ki ne sodijo v okvir centralne ravni države, v domači valuti centralne banke in subjekta javnega sektorja, ali za katera jamčijo te institucije</p> <p>Člen 416(1)(c)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
060	1.1.4.1 ki predstavljajo terjatve
070	1.1.4.2 za katera jamči institucija
080–150	<p>1.1.5 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Banke za mednarodne poravnave, Mednarodnega denarnega sklada, Evropske komisije in multilateralnih razvojnih bank ali za katera jamčijo našteje institucije</p> <p>Člen 416(1)(c)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
080	1.1.5.1 (a) ki predstavljajo terjatve
090	1.1.5.2 (a) za katera jamči institucija
100	1.1.5.1 (b) Neobremenjeni znesek
110	1.1.5.2 (b) Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
120	1.1.5.3 (b) Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
130	1.1.5.4 (b) Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
140	1.1.5.5 (b) Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
150	1.1.5.6 (b) Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
152-153	<p>1.1.6 Prenosljiva sredstva, ki predstavljajo terjatve do Evropskega instrumenta za finančno stabilnost in Evropskega mehanizma za stabilnost ali za katera jamčita ti instituciji</p> <p>Člen 416(1)(c)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013</p>
152	1.1.6.1 ki predstavljajo terjatve
153	1.1.6.2 za katera jamči institucija
160–230	<p>1.1.7 Skupne delnice ali enote KNP z osnovnimi naložbami iz člena 416(1)</p> <p>Člen 416(6) UREDBE (EU) št. 575/2013</p> <p>Skupna tržna vrednost delnic ali enot KNP iz člena 416(6) UREDBE (EU) št. 575/2013.</p>
160	1.1.7.1 (a) Osnovne naložbe iz člena 416(1)(a)

▼ **B**

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
170	1.1.7.2 (a) Osnovne naložbe iz člena 416(1)(b) in (c)
175	1.1.7.3 (a) Osnovne naložbe iz člena 416(1)(d)
180	1.1.7.1 (b) Neobremenjeni znesek
190	1.1.7.2 (b) Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
200	1.1.7.3 (b) Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
210	1.1.7.4 (b) Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
220	1.1.7.5 (b) Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
230	1.1.7.6 (b) Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
232-233	1.1.8 Vloge pri centralni kreditni instituciji in drugo statutarno ali pogodbeno razpoložljivo likvidno financiranje centralne kreditne institucije ali institucij, ki so članice mreže iz člena 113(7) ali ki so upravičene do oprostitve iz člena 10 UREDBE (EU) št. 575/2013, če to financiranje ni zavarovano z likvidnimi sredstvi
232	1.1.8.1 Vloge
233	1.1.8.2 Pogodbeno razpoložljivo financiranje
234	1.1.9 Sredstva, ki jih je izdala kreditna institucija, ki jo je ustanovila enota centralne ali regionalne ravni države članice, če je izpolnjen vsaj eden od pogojev iz člena 416(2)(a)(iii).
240–290	1.1.10 Druga prenosljiva sredstva, ki niso določena drugje
240	1.1.10.1 Neobremenjeni znesek
250	1.1.10.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
260	1.1.10.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
270	1.1.10.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
280	1.1.10.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
290	1.1.10.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
300–350	1.1.11 Nefinančne podjetniške obveznice Člen 416(1)(b) ali (d) UREDBE (EU) št. 575/2013
300	1.1.11.1 Neobremenjeni znesek
310	1.1.11.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
320	1.1.11.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
330	1.1.11.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
340	1.1.11.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
350	1.1.11.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev

▼ **B**

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
351	1.1.12 Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za nestanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jo določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) UREDBE (EU) št. 575/2013
352	1.1.12.1 Neobremenjeni znesek
353	1.1.12.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
354	1.1.12.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
355	1.1.12.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
356	1.1.12.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
357	1.1.12.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
358	1.1.13 Listinjeni vrednostni papirji na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine, ki jih je izdala kreditna institucija, če so dokazano najvišje kreditne kakovosti, kot jo določi EBA v skladu z merili iz člena 509(3), (4) in (5) UREDBE (EU) št. 575/2013
359	1.1.13.1 Neobremenjeni znesek
360	1.1.13.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
361	1.1.13.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
362	1.1.13.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
363	1.1.13.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
364	1.1.13.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
365	1.1.14 Obveznice, primerne za obravnavo iz člena 129(4) ali (5), ki izpolnjujejo merila iz člena 416(2)(a) UREDBE (EU) št. 575/2013
366	1.1.14.1 Neobremenjeni znesek
370	1.1.14.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
380	1.1.14.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
390	1.1.14.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
400	1.1.14.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
410	1.1.14.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
420–470	1.1.15 Obveznice, kot so opredeljene v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES, razen obveznic iz oddelka 1.1.9.
420	1.1.15.1 Neobremenjeni znesek
430	1.1.15.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
440	1.1.15.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
450	1.1.15.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
460	1.1.15.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci

▼ **B**

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
470	1.1.15.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
480–530	1.2 Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 122 Člen 428(1)(b)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga, ki niso poročani že v postavki 1.1. Skupna tržna vrednost obveznic iz člena 428(1)(b)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013.
480	1.2.1 Neobremenjeni znesek
490	1.2.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
500	1.2.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
510	1.2.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
520	1.2.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
530	1.2.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
540–590	1.3 Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 2 v skladu s členom 122 Skupna tržna vrednost obveznic iz člena 428(1)(b)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013.
540	1.3.1 Neobremenjeni znesek
550	1.3.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
560	1.3.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
570	1.3.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
580	1.3.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
580	1.3.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
600–650	1.4 Drugi vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki niso poročani drugje Skupna tržna vrednost obveznic iz člena 428(1)(b)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013.
600	Neobremenjeni znesek
610	Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
620	Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
630	Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
640	Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
650	Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev

▼B

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
660–710	1.5 Lastniški vrednostni papirji nefinančnih subjektov, ki so vključeni v glavne borzne indekse priznane borze Člen 428(1)(c) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek lastniških vrednostnih papirjev nefinančnih subjektov, ki so vključeni v glavne borzne indekse priznane borze.
660	1.5.1 Neobremenjeni znesek
670	1.5.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
680	1.5.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
690	1.5.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
700	1.5.3 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
710	1.5.4 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
720–770	1.6 Drugi lastniški vrednostni papirji Člen 428(1)(d) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni znesek lastniških vrednostnih papirjev, ki niso poročani v postavki 1.3.
720	1.6.1 Neobremenjeni znesek
730	1.6.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
740	1.6.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
750	1.6.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
760	1.6.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
770	1.6.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
780–830	1.7 Zlato Člen 428(1)(e) UREDBE (EU) št. 575/2013
780	1.7.1 Neobremenjeni znesek
790	1.7.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
800	1.7.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
810	1.7.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
820	1.7.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
830	1.7.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
840–890	1.8 Druge dragocene kovine Člen 428(1)(f) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupno stanje dragocenih kovin, razen zlata. [Opomba: primeri vključujejo srebro ali platino. Zlato se poroča v postavki 1.5.]
840	1.8.1 Neobremenjeni znesek
850	1.8.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
860	1.8.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci

▼ **B**

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
870	1.8.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
880	1.8.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
890	1.8.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
900–1250	1.9 Neobnovljivi krediti in terjatve Člen 428(1)(g) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni neobnovljivi krediti in terjatve iz člena 428(1)(g) UREDBE (EU) št. 575/2013 se poročajo v ustrezni podvrstici in stolpcu.
900–950	1.9.1 Kreditorejmalci, ki so fizične osebe, razen samostojnih podjetnikov in osebnih družb Člen 428(1)(g)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni neobnovljivi krediti in terjatve, pri čemer so kreditorejmalci fizične osebe in je skupna vloga te stranke ali skupine povezanih strank nižja od 1 milijona EUR.
900	1.9.1.1 Neobremenjeni znesek
910	1.9.1.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
920	1.9.1.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
930	1.9.1.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
940	1.9.1.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
960	1.9.1.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
960–1010	1.9.2 Kreditorejmalci, ki so mala in srednje velika podjetja, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti na drobno v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB za kreditno tveganje ali izpostavljenosti do podjetja, ki izpolnjuje pogoje za obravnavo iz člena 153(4), in če je skupna vloga te stranke ali skupine povezanih strank nižja od 1 milijona EUR Člen 428(1)(g)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni neobnovljivi krediti in terjatve, pri čemer so kreditorejmalci mala in srednje velika podjetja, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti na drobno v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB za kreditno tveganje ali izpostavljenosti do podjetja, ki izpolnjuje pogoje za obravnavo iz člena 153(4), skupna vloga te stranke ali skupine povezanih strank pa je nižja od 1 milijona EUR.
960	1.9.2.1 Neobremenjeni znesek
970	1.9.2.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
980	1.9.2.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
990	1.9.2.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
1000	1.9.2.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
1010	1.9.2.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev

▼ **B**

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
1020–1070	1.9.3 Kreditojemalci, ki so države, centralne banke in subjekti javnega sektorja Člen 428(1)(g)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni neobnovljivi krediti in terjatve, pri čemer so kreditojemalci države, centralne banke in subjekti javnega sektorja.
1020	1.9.3.1 Neobremenjeni znesek
1030	1.9.3.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
1040	1.9.3.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
1050	1.9.3.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
1060	1.9.3.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
1070	1.9.3.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
1080–1130	1.9.4 Kreditojemalci, ki niso poročani v postavki 1.9.1, 1.9.2 ali 1.9.3 in niso finančne stranke Člen 428(1)(g)(iv) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni neobnovljivi krediti in terjatve, pri čemer kreditojemalci niso poročani v postavki 1.7.1, 1.7.2 ali 1.7.3 in niso finančne stranke.
1080	1.9.4.1 Neobremenjeni znesek
1090	1.9.4.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
1100	1.9.4.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
1110	1.9.4.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
1120	1.9.4.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
1130	1.9.4.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
1140–1190	1.9.5 Kreditojemalci, ki so kreditne institucije Člen 428(1)(g)(v) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni neobnovljivi krediti in terjatve, pri čemer so kreditojemalci kreditne institucije.
1140	1.9.5.1 Neobremenjeni znesek
1150	1.9.5.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
1160	1.9.5.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
1170	1.9.5.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
1180	1.9.5.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
1190	1.9.5.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
1200–1250	1.9.6 Kreditojemalci, ki so finančne stranke (niso poročani v postavki 1.9.1, 1.9.2 ali 1.9.3), razen kreditnih institucij Člen 428(1)(g)(v) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupni neobnovljivi krediti in terjatve, pri čemer so kreditojemalci finančne stranke.

▼ **B**

Vrstica	Sklici na pravno podlago in navodila
1200	1.9.6.1 Neobremenjeni znesek
1210	1.9.6.2 Znesek, obremenjen za obdobje do treh mesecev
1220	1.9.6.3 Znesek, obremenjen za obdobje med tremi in šestimi meseci
1230	1.9.6.4 Znesek, obremenjen za obdobje med šestimi in devetimi meseci
1240	1.9.6.5 Znesek, obremenjen za obdobje med devetimi in dvanajstimi meseci
1250	1.9.6.6 Znesek, obremenjen za obdobje več kot dvanajst mesecev
1260–1280	1.10 Neobnovljivi krediti in terjatve, poročani v postavki 1.7, ki so zavarovani z nepremičnino Člen 428(1)(h) UREDBE (EU) št. 575/2013
1260	1.10.1 Zavarovani s poslovno nepremičnino Člen 428(1)(h)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013
1270	1.10.2 Zavarovani s stanovanjsko nepremičnino Člen 428(1)(h)(ii) UREDBE (EU) št. 575/2013
1280	1.10.3 Financirani z obveznicami ujemajočih značilnosti (pretočni model), ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 129(4) ali (5), ali obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES Člen 428(1)(h)(iii) UREDBE (EU) št. 575/2013
1290	1.11 Terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov Člen 428(1)(i) UREDBE (EU) št. 575/2013 Skupne neto terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov
1300	1.12 Vsa druga sredstva Člen 428(1)(j) UREDBE (EU) št. 575/2013 Vsa druga sredstva, ki niso poročana že v postavkah 1.1.1–1.8 zgoraj. Opomba: sredstva, ki se odbijejo od kapitala, se poročajo v postavki 1.10.
1310	1.13 Sredstva, ki se odbijejo od kapitala in ne potrebujejo stabilnega financiranja Člen 428(1) UREDBE (EU) št. 575/2013 Vsa sredstva, ki se odbijejo od kapitala zaradi skladnosti s pravili o kapitalu iz UREDBE (EU) št. 575/2013.
1320	1.14 Nečrpane odobrene kreditne obveznosti Člen 428(1)(k) UREDBE (EU) št. 575/2013 Kreditni aranžmaji iz člena 428(1)(k) UREDBE (EU) št. 575/2013.

▼ M1*PRILOGA XIV*

Enotni model podatkovnih točk

Vsi podatki iz prilog I, III, IV, VI, VIII, X, XII in XVI se pretvorijo v enotni model podatkovnih točk, ki je podlaga za enotne informacijske sisteme institucij in pristojnih organov.

Enotni model podatkovnih točk izpolnjuje naslednja merila:

- (a) zagotavlja strukturirano predstavitev vseh podatkov iz prilog I, III, IV, VI, VIII, X, XII in XVI;
- (b) opredeli vse poslovne koncepte iz prilog I do XIII, XVI in XVII;
- (c) zagotovi podatkovni slovar, v katerem so navedene oznake razpredelnic, oznake osi, oznake domen, oznake razsežnosti in oznake članov;
- (d) zagotovi matrice, ki opredeljujejo lastništvo ali količino podatkovnih točk;
- (e) zagotovi opredelitve podatkovnih točk, ki so izražene kot skupek značilnosti, ki nedvoumno opredelijo finančni koncept;
- (f) vsebuje vse ustrezne tehnične specifikacije, potrebne za razvoj informacijskih rešitev za poročanje, ki proizvajajo enotne nadzorniške podatke.

▼ **M1**

PRILOGA XV

Validacijska pravila

Podatki iz Prilog I, III, IV, VI, VIII, X, XII in XVI so predmet validacijskih pravil za zagotovitev kakovosti in skladnosti.

Validacijska pravila izpolnjujejo naslednja merila:

- (a) opredeljujejo logična razmerja med zadevnimi podatkovimi točkami;
- (b) vključujejo filtre ter predpogoje, ki opredeljujejo niz podatkov, za katerega velja validacijsko pravilo;
- (c) preverjajo skladnost sporočenih podatkov;
- (d) preverjajo pravilnost sporočenih podatkov;
- (e) določajo privzete vrednosti, ki se uporabijo, če zadevne informacije niso bile sporočene.

▼ **M1**

PRILOGA XVI

POROČANJE PREDLOG O OBREMNITVI SREDSTEV

PREDLOGE ZA OBREMNITVE SREDSTEV			
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog	Kratko ime
		DEL A – PREGLED OBREMNITVE	
32,1	F 32.01	SREDSTVA INSTITUCIJE POROČEVALKE	AE-ASS
32,2	F 32.02	PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM	AE-COL
32,3	F 32.03	LASTNE KRITNE OBVEZNICE IN IZDANI FINANČNI INSTRUMENTI, ZAVAROVANI Z ZASTAVO PREMOŽENJA, KI ŠE NISO BILI ZASTAVLJENI	AE-NPL
32,4	F 32.04	VIRI OBREMNITVE	AE-SOU
		DEL B – PODATKI O ZAPADLOSTI	
33	F 33.00	PODATKI O ZAPADLOSTI	AE-MAT
		DEL C – OBREMNITVE V IZREDNIH RAZMERAH	
34	F 34.00	OBREMNITVE V IZREDNIH RAZMERAH	AE-CONT
		DEL D – KRITNE OBVEZNICE	
35	F 35.00	IZDAJA KRITNIH OBVEZNIC	AE-CB
		DEL E – NAPREDNI PODATKI	
36,1	F 36.01	NAPREDNI PODATKI DEL 1	AE-ADV1
36,2	F 36.02	NAPREDNI PODATKI DEL 2	AE-ADV2

F 32.01 – SREDSTVA INSTITUCIJE POROČEVALKE (AE-ASS)

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev			Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev			Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
			Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerni za centralne banke		Od tega: ki so primerni za centralne banke		Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerni za centralne banke		Od tega: ki so primerni za centralne banke
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
10	Sredstva institucije poročevalke										
20	Kreditni na odpoklic										
30	Lastniški instrumenti										
40	Dolžniški vrednostni papirji										
50	Od tega: krite obveznice										
60	Od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem										
70	Od tega: ki jih izda sektor država										
80	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe										
90	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe										
100	Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic										
110	Od tega: hipotekarni krediti										
120	Druga sredstva										

F 32.02 – PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM (AE-COL)

		Neobremenjena						
		Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev			Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo			Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti
			Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerni za centralne banke		Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerni za centralne banke	
10	20	30	40	50	60	70		
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka							
140	Kreditni na odpoklic							
150	Lastniški instrumenti							
160	Dolžniški vrednostni papirji							
170	Od tega: krite obveznice							
180	Od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem							
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	Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic							
230	Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem							
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic ali finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja							
250	VSA SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI							

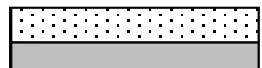
▼ M1

F 32.03 – LASTNE KRITNE OBVEZNICE IN IZDANI FINANČNI INSTRUMENTI, ZAVAROVANI Z ZASTAVO PREMOŽENJA, KI ŠE NISO BILI ZASTAVLJENI (AE-NPL)

		Neobremenjena			
		Knjigovodska vrednost osnovne skupine sredstev	Poštena vrednost izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo		Nominalna vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti
			Od tega: ki so primerni za centralne banke		
		10	20	30	40
10	Lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni				
20	Zadržane izdane krite obveznice				
30	Zadržani izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem				
40	Nadrejeni				
50	Vmesni				
60	Prva izguba				

F 32.04 – VIRI OBREMNITVE (AE-SOU)

		Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji		Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in obremenjenih finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja		
		10	Od tega: od drugih subjektov skupine	30	Od tega: ponovno uporabljeno prejeta zavarovanje s premoženjem	Od tega: obremenjeni lastni dolžniški vrednostni papirji
			20		40	50
10	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti					
20	Izvedeni finančni instrumenti					
30	Od tega: izvedeni finančni instrumenti prostega trga					
40	Vloge					
50	Pogodbe o začasni prodaji					
60	Od tega: centralne banke					
70	Zavarovane vloge, razen pogodb o začasni prodaji					
80	Od tega: centralne banke					
90	Izdani dolžniški vrednostni papirji					
100	Od tega: izdane krite obveznice					
110	Od tega: izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem					
120	Drugi viri obremenitve					
130	Nominalna vrednost prejetih obveznosti iz kreditov					
140	Nominalna vrednost prejetih finančnih jamstev					
150	Poštena vrednost izposojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenamimi sredstvi					
160	Drugo					
170	VSI DRUGI VIRI OBREMNITVE					



Se ne izpolni v predlogi na konsolidirani podlagi

Se ne izpolni v nobenem primeru

▼M1

F 33.00 – PODATKI O ZAPADLOSTI (AE-MAT)

	Neopredeljena zapadlost	Čez noč	> 1 dan ≤ 1 teden	> 1 teden ≤ 2 tedna	> 2 tedna ≤ 1 mesec	> 1 mesec ≤ 3 meseci	> 3 meseci ≤ 6 mesecev	> 6 mesecev ≤ 1 leto	> 1 leto ≤ 2 leti	> 2 leti ≤ 3 leta	3 leta ≤ 5 let	5 let ≤ 10 let	> 10 let	
	Preostala zapadlost obveznosti	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120	130
10	Obremenjena sredstva													
20	Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (prejemna stran)													
30	Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (stran, ki ponovno uporabi)													

F 34.00 – OBREMENTEV V IZREDNIH RAZMERAH (AE-CONT)

		Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenitev v izrednih razmerah				
			A. Zmanjšanje poštene vrednosti obremenjenih sredstev za 30 %	B. Neto učinek 10-odstotnega zmanjšanja vrednosti pomembnih valut			
				Dodatna vrednost obremenjenih sredstev			
			Dodatna vrednost obremenjenih sredstev	Pomembna valuta 1	Pomembna valuta 2	...	Pomembna valuta n
		10	20	30	40	50	
10	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti						
20	Izvedeni finančni instrumenti						
30	Od tega: izvedeni finančni instrumenti prostega trga						
40	Vloge						
50	Pogodbe o začasni prodaji						
60	Od tega: centralne banke						
70	Zavarovane vloge, razen pogodb o začasni prodaji						
80	Od tega: centralne banke						
90	Izdani dolžniški vrednostni papirji						
100	Od tega: izdane krite obveznice						
110	Od tega: izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem						
120	Drugi viri obremenitve						
170	VSI DRUGI VIRI OBREMENTEV						

F 35.00 – IZDAJA KRITIH OBVEZNIC (AE-CB)

os z Identifikator kritnega premoženja (odprt)

	Skladnost s čl. 129 uredbe o kapitalskih zahtevah?	Obveznosti kritih obveznic								
		[DA/NE]	Če je odgovor DA, navedite kategorijo primarnih sredstev kritnega premoženja	Datum poročanja	+ 6 mesecev	+ 12 mesecev	+ 2 leti	+ 5 let	+ 10 let	Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto negativno tržno vrednostjo
										Datum poročanja
10	12	20	30	40	50	60	70	80		
10	Nominalni znesek									
20	Sedanja vrednost (zamenjava)/tržna vrednost									
30	Vrednost posameznih sredstev									
40	Knjigovodska vrednost									

Obveznosti kritih obveznic						Kritno premoženje											
Zunanje bonitetne ocene za krite obveznice						Datum poročanja	+ 6 mesecev	+ 12 mesecev	+ 2 leti	+ 5 let	+ 10 let	Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto pozitivno tržno vrednostjo	Zneski kritnega premoženja, ki presegajo zahteve glede minimalnega kritja				
													V skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice		V skladu z metodologijo bonitetnih agencij za ohranitev sedanje zunanje bonitetne ocene krite obveznice		
Bonitetna agencija 1	Bonitetna ocena 1	Bonitetna agencija 2	Bonitetna ocena 2	Bonitetna agencija 3	Bonitetna ocena 3							Datum poročanja		Bonitetna agencija 1	Bonitetna agencija 2	Bonitetna agencija 3	
90	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

F 36.01 – NAPREDNI PODATKI DEL 1 (AE-ADV-1)

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev									
			Kreditni na odpoklic	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji						Od tega: ki jih izda sektor država	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe
					Skupaj	Od tega: krite obveznice		Od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem				
						Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine					
10	20	30	40	50	60	70	80	90				
10	Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)	Obremenjena sredstva										
20		Ustrezne obveznosti										
30	Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi	Obremenjena sredstva										
40		Ustrezne obveznosti										
50	Izvedeni finančni instrumenti prostega trga	Obremenjena sredstva										
60		Ustrezne obveznosti										
70	Pogodbe o začasni prodaji	Obremenjena sredstva										
80		Ustrezne obveznosti										
90	Zavarovane vloge, razen pogodb o začasni prodaji	Obremenjena sredstva										
100		Ustrezne obveznosti										
110	Izdane krite obveznice	Obremenjena sredstva										
120		Ustrezne obveznosti										

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev									
			Kreditni na odpoklic	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji						Od tega: ki jih izda sektor država	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe
					Skupaj	Od tega: krite obveznice		Od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem				
						Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine					
10	20	30	40	50	60	70	80	90				
130	Izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	Obremenjena sredstva										
140		Ustrezne obveznosti										
150	Izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja	Obremenjena sredstva										
160		Ustrezne obveznosti										
170	Drugi viri obremenitve	Obremenjena sredstva										
180		Pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji										
190	Vsa obremenjena sredstva											
200		Od tega: ki so primerna za centralne banke										
210	Vsa neobremenjena sredstva											
220		Od tega: ki so primerna za centralne banke										
230	Obremenjena + neobremenjena sredstva											

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev							Skupaj	
			Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic					Druga sredstva		
				Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	Centralne banke in sektor država	Finančne družbe	Nefinančne družbe	Gospodinjstva			
								Od tega: hipotekarni krediti			Od tega: hipotekarni krediti
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
10	Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)	<i>Obremenjena sredstva</i>									
20		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
30	Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi	<i>Obremenjena sredstva</i>									
40		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
50	Izvedeni finančni instrumenti prostega trga	<i>Obremenjena sredstva</i>									
60		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
70	Pogodbe o začasnih prodaji	<i>Obremenjena sredstva</i>									
80		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
90	Zavarovane vloge, razen pogodb o začasnih prodaji	<i>Obremenjena sredstva</i>									
100		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
110	Izdane krite obveznice	<i>Obremenjena sredstva</i>									
120		<i>Ustrezne obveznosti</i>									

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev							Skupaj
			Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic					Druga sredstva	
			Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	Centralne banke in sektor država	Finančne družbe	Nefinančne družbe	Gospodinjstva			
							Od tega: hipotekarni krediti	Od tega: hipotekarni krediti		
100	110	120	130	140	150	160	170	180		
130	Izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	Obremenjena sredstva								
140		Ustrezne obveznosti								
150	Izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja	Obremenjena sredstva								
160		Ustrezne obveznosti								
170	Drugi viri obremenitve	Obremenjena sredstva								
180		Pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji								
190	Vsa obremenjena sredstva									
200		Od tega: ki so primerna za centralne banke								
210	Vsa neobremenjena sredstva									
220		Od tega: ki so primerna za centralne banke								
230	Obremenjena + neobremenjena sredstva									

F 36.02 – NAPREDNI PODATKI DEL 2 (AE-ADV-2)

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev										
			Kreditni na odpoklic	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji						Od tega: ki jih izda sektor država	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe
					Skupaj	Od tega: krite obveznice	Od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem						
							Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine					
10	20	30	40	50	60	70	80	90	100				
10	Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)	Obremenjeno prejeta zavarovanje s premoženjem											
20		Ustrezne obveznosti											
30	Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi	Obremenjeno prejeta zavarovanje s premoženjem											
40		Ustrezne obveznosti											
50	Izvedeni finančni instrumenti prostega trga	Obremenjeno prejeta zavarovanje s premoženjem											
60		Ustrezne obveznosti											
70	Pogodbe o začasni prodaji	Obremenjeno prejeta zavarovanje s premoženjem											
80		Ustrezne obveznosti											
90	Zavarovane vloge, razen pogodb o začasni prodaji	Obremenjeno prejeta zavarovanje s premoženjem											
100		Ustrezne obveznosti											
110	Izdane krite obveznice	Obremenjeno prejeta zavarovanje s premoženjem											
120		Ustrezne obveznosti											

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev								Skupaj
			Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic						Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic ali finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja	
			Centralne banke in sektor država	Finančne družbe	Nefinančne družbe		Gospodinjstva				
					Od tega: hipotekarni krediti		Od tega: hipotekarni krediti				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
10	Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)	<i>Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem</i>									
20		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
30	Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi	<i>Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem</i>									
40		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
50	Izvedeni finančni instrumenti prostega trga	<i>Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem</i>									
60		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
70	Pogodbe o začasni prodaji	<i>Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem</i>									
80		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
90	Zavarovane vloge, razen pogodb o začasni prodaji	<i>Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem</i>									
100		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
110	Izdane krite obveznice	<i>Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem</i>									
120		<i>Ustrezne obveznosti</i>									

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev								Skupaj
			Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic						Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic ali finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja	
			Centralne banke in sektor država	Finančne družbe	Nefinančne družbe		Gospodinjstva				
					Od tega: hipotekarni krediti		Od tega: hipotekarni krediti				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
130	Izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	<i>Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem</i>									
140		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
150	Izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja	<i>Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem</i>									
160		<i>Ustrezne obveznosti</i>									
170	Drugi viri obremenitve	<i>Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem</i>									
180		<i>Pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji</i>									
190	Vse obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem										
200	<i>Od tega: ki je primerno za centralne banke</i>										
210	Vse neobremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem										
220	<i>Od tega: ki je primerno za centralne banke</i>										
230	Obremenjeno + neobremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem										

▼M3*PRILOGA XVII***POROČANJE O OBREMENITVI SREDSTEV***Kazalo*

SPLOŠNA NAVODILA

1. STRUKTURA IN DOGOVORI
 - 1.1 STRUKTURA
 - 1.2 RAČUNOVODSKI STANDARD
 - 1.3 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA
 - 1.4 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA
 - 1.5 RAVEN UPORABE
 - 1.6 SORAZMERNOST
 - 1.7 OPREDELITEV OBREMENITVE

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

2. DEL A: PREGLED OBREMENITVE
 - 2.1 PREDLOGA: AE-ASS. SREDSTVA POROČEVALSKE INSTITUCIJE
 - 2.1.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 2.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE
 - 2.1.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE
 - 2.2 PREDLOGA: AE-COL. ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM, KI GA PREJME POROČEVALSKA INSTITUCIJA
 - 2.2.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 2.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE
 - 2.2.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE
 - 2.3 PREDLOGA AE-NPL. LASTNE KRITNE OBVEZNICE IN IZDANI FINANČNI INSTRUMENTI, ZAVAROVANI Z ZASTAVO PREMOŽENJA, KI ŠE NISO BILI ZASTAVLJENI
 - 2.3.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 2.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE
 - 2.3.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE
 - 2.4 PREDLOGA AE-SOU. VIRI OBREMENITVE
 - 2.4.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 2.4.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE
 - 2.4.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE
3. DEL B: PODATKI O ZAPADLOSTI
 - 3.1 SPLOŠNE OPOMBE

▼M3

- 3.2 PREDLOGA: AE-MAT. PODATKI O ZAPADLOSTI
 - 3.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE
 - 3.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE
- 4. DEL C: OBREMENITEV V IZREDNIH RAZMERAH
 - 4.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 4.1.1 SCENARIJ A: 30-ODSTOTNO ZMANJŠANJE OBREMENJENIH SREDSTEV
 - 4.1.2 SCENARIJ B: 10-ODSTOTNO ZMANJŠANJE VREDNOSTI POMEMBNIH VALUT
 - 4.2 PREDLOGA: AE-CONT. OBREMENITEV V IZREDNIH RAZMERAH
 - 4.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE
 - 4.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE
- 5. DEL D: KRITE OBVEZNICE
 - 5.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 5.2 PREDLOGA: AE-CB. IZDAJA KRITIH OBVEZNIC
 - 5.2.1 NAVODILA ZA OS Z
 - 5.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE
 - 5.2.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE
- 6. DEL E: NAPREDNI PODATKI
 - 6.1 SPLOŠNE OPOMBE
 - 6.2 PREDLOGA: AE-ADV1. NAPREDNA PREDLOGA ZA SREDSTVA POROČEVALSKE INSTITUCIJE
 - 6.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE
 - 6.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE
 - 6.3 PREDLOGA: AE-ADV2. NAPREDNA PREDLOGA ZA ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM, KI GA PREJME POROČEVALSKA INSTITUCIJA
 - 6.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE
 - 6.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE

SPLOŠNA NAVODILA

- 1. STRUKTURA IN DOGOVORI
 - 1.1 Struktura
 - 1. Okvir zajema pet sklopov predlog, ki skupaj vsebujejo devet predlog, in ima naslednjo strukturo:
 - (a) Del A: pregled obremenitve:
 - predloga AE-ASS. Sredstva institucije poročevalke
 - predloga AE-COL. Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka

▼ **M3**

— AE-NPL. Lastne krite obveznice in izdani finančni instrumenti, zavarovani z zastavo premoženja, ki še niso zastavljeni

— AE-SOU. Viri obremenitve

(b) Del B: podatki o zapadlosti:

— predloga AE-MAT. Podatki o zapadlosti

(c) Del C: obremenitev v izrednih razmerah

— predloga AE-CONT. Obremenitev v izrednih razmerah

(d) Del D: krite obveznice

— predloga AE-CB. Izdaja kritih obveznic

(e) Part E: napredni podatki:

— predloga AE-ADV-1. Napredna predloga za sredstva institucije poročevalke

— predloga AE-ADV-2. Napredna predloga za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka

2. Za vsako predlogo so na voljo pravna podlaga in dodatne podrobne informacije v zvezi s splošnejšimi vidiki poročanja.

1.2 Računovodski standard

3. Institucije sporočijo knjigovodske vrednosti na podlagi računovodskega okvira, ki ga uporabljajo za sporočanje finančnih informacij v skladu s členi 9 do 11. Institucije, ki jim ni treba sporočiti finančnih informacij, uporabijo svoj računovodski okvir.

4. Za namene te priloge kratici „MRS“ in „MSRP“ pomenita mednarodne računovodske standarde, kot so opredeljeni v členu 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002. Institucije, ki poročajo v skladu s standardi MSRP, morajo navesti sklicevanja na ustrezne standarde MSRP.

1.3 Dogovor glede številčenja

5. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predloge se v teh navodilih uporablja naslednji splošni zapis: {predloga; vrstica; stolpec}. Če validacija velja za celotno vrstico ali stolpec, se to označi z zvezdico. Na primer {AE-ASS; *, 2} se nanaša na podatkovno točko katere koli vrstice stolpca 2 predloge AE-ASS.

6. V primeru validacij znotraj predloge se za podatkovne točke zadevne predloge uporablja naslednji zapis: {vrstica; stolpec}.

1.4 Dogovor glede predznaka

7. Pri predlogah iz Priloge XVI se upošteva dogovor glede predznaka, ki je opisan v odstavkih 9 in 10 dela I Priloge V.

▼ **M3**

1.5 Raven uporabe

8. Raven poročanja o obremenitvi sredstev ustreza ravni poročanja o kapitalskih zahtevah v skladu s prvim pododstavkom člena 99(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR). Zato institucijam, za katere ne veljajo bonitetne zahteve v skladu s členom 7 CRR, ni treba sporočati informacij o obremenitvi sredstev.

1.6 Sorazmernost

9. Za namene člena 16a(2)(b) so ravni obremenitve sredstev izračunajo takole:

— knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev in zavarovanja s premoženjem = {AE-ASS; 010; 010} + {AE-COL; 130; 010},

— vsa sredstva in zavarovanje s premoženjem = {AE-ASS; 010; 010} + {AE-ASS; 010; 060} + {AE-COL; 130; 010} + {AE-COL; 130; 040},

— količnik obremenitve sredstev = (knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev in zavarovanja s premoženjem)/(vsaj sredstva in zavarovanje s premoženjem).

10. Za namene člena 16a(2)(a) se vsota vseh sredstev izračuna na naslednji način:

— vsa sredstva = {AE-ASS; 010; 010} + {AE-ASS; 010; 060}

1.7 Opredelitev obremenitve

11. Za namene te priloge in Priloge XVI se sredstvo šteje za obremenjeno, če je bilo zastavljeno ali če je predmet kakršne koli ureditve za zavarovanje, zavarovanje s premoženjem ali kreditno izboljšavo katerega koli posla, iz katerega ga ni mogoče prosto umakniti.

Pomembno je opozoriti, da je treba za obremenjena sredstva šteti zastavljena sredstva, za katera veljajo kakršne koli omejitve umika, kot so sredstva, pri katerih je za umik ali zamenjavo z drugim sredstvom potrebno predhodno soglasje. Opredelitev ne temelji na izrecni pravni opredelitvi, kot je prenos lastninske pravice, ampak na ekonomskih načelih, saj se lahko pravni okviri za to področje razlikujejo v posameznih državah. Kljub temu je opredelitev tesno povezana s pogodbenimi pogoji. Po mnenju EBA opredelitev ustrezno pokriva naslednje vrste pogodb (seznam je nepopoln):

— zavarovani posli financiranja, vključno z repo pogodbami in posli, posojanjem vrednostnih papirjev in drugimi oblikami zavarovanih posojilnih poslov;

— različni dogovori o zavarovanju s premoženjem, na primer zavarovanje s premoženjem, vplačano za tržno vrednost poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti;

— finančna jamstva, ki so zavarovana s premoženjem. Omeniti je treba, da je v primeru, ko za neuporabljen del jamstva ni ovir za umik zavarovanja s premoženjem, kot je predhodno soglasje, potrebno dodeliti le uporabljen znesek (sorazmerna dodelitev);

▼ **M3**

- zavarovanje s premoženjem, vplačano pri klirinških sistemih, centralnih nasprotnih strankah in drugih institucijah za infrastrukturo kot pogoj za dostop do storitve. To vključuje jamstvene sklade in začetna kritja;
- instrumenti centralnih bank. Predhodno vložena sredstva se ne smejo šteti za obremenjena, razen kadar centralna banka ne dovoli umika katerih koli vplačanih sredstev brez predhodnega soglasja. Kar zadeva neuporabljen finančna jamstva, je treba neuporabljeni del, tj. nad minimalnim zneskom, ki ga zahteva centralna banka, porazdeliti sorazmerno med sredstva, vplačana pri centralni banki;
- sredstva, namenjena kritju, v strukturi listinjenja, kadar se finančna sredstva niso odpravila iz finančnih sredstev institucije. Sredstva, ki so namenjena kritju, v celoti zadržanih vrednostnih papirjev, se ne štejejo za obremenjena, razen če niso ti vrednostni papirji kakor koli zastavljeni ali dani v zavarovanje poslov;
- sredstva v kritnem premoženju, uporabljenem za izdajo kritih obveznic. Sredstva, ki so namenjena kritju obveznice, se štejejo za obremenjena, razen kadar ima institucija ustrezne krite obveznice („lastne izdane obveznice“);
- na splošno velja, da se sredstva, namenjena za aranžmaje, ki se ne porabijo in jih je mogoče prosto umakniti, ne štejejo za obremenjena.

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI**2. DEL A: PREGLED OBREMENITVE**

12. Predloge za pregled obremenitve razlikujejo med sredstvi, ki se uporabljajo za podporo financiranja ali za zavarovanje na datum bilance stanja (obremenitev v določenem trenutku), in sredstvi, ki so na voljo za potencialne potrebe po financiranju.
13. V predlogi za pregled so zneski obremenjenih in neobremenjenih sredstev institucije poročevalke prikazani v tabelarični obliki, razčlenjeni po produktih. Enaka razčlenitev se uporablja tudi za prejeto zavarovanje s premoženjem in izdane lastne dolžniške vrednostne papirje, razen za krite obveznice in listinjenja.

2.1 Predloga: AE-ASS. Sredstva institucije poročevalke**2.1.1 Splošne opombe**

14. Ta odstavek vsebuje navodila, ki se uporabljajo za glavne vrste poslov, pomembnih za izpolnjevanje predlog AE:

Vsi posli, ki povečajo raven obremenitve institucije, se v predlogah AE poročajo neodvisno z dveh vidikov. Za takšne posle se poroča vir obremenitve in obremenjena sredstva ali zavarovanja.

V naslednjih primerih je opisano, kako v tem delu poročati posamezno vrsto posla, pri čemer ta pravila veljajo tudi za druge predloge AE.

▼ **M3****(a) Zavarovana vloga**

O zavarovani vlogi se poroča na naslednji način:

- (i) Knjigovodska vrednost vloge se vpiše kot vir obremenitve v {AE-SOU; r070; c010}.
- (ii) Če je zavarovanje s premoženjem sredstvo institucije poročevalke, se njegova knjigovodska vrednost vpiše v {AE-ASS; *; c010} in {AE-SOU; r070; c030}, njegova poštena vrednost pa v {AE-ASS; *; c040}.
- (iii) Če institucija poročevalka prejme zavarovanje s premoženjem, se njegova poštena vrednost vpiše v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} in {AE-SOU; r070; c040}.

(b) Repo posli/povratni repo posli

O pogodbi o začasni prodaji (v nadaljevanju: repo posel) se poroča na naslednji način:

- (i) knjigovodska vrednost repo posla se vpiše kot vir obremenitve v {AE-SOU; r050; c010};
- (ii) zavarovanje s premoženjem za repo posel je treba prikazati:
- (iii) če je zavarovanje s premoženjem sredstvo institucije poročevalke, se njegova knjigovodska vrednost vpiše v {AE-ASS; *; c010} in {AE-SOU; r050; c030}, njegova poštena vrednost pa v {AE-ASS; *; c040};
- (iv) če institucija poročevalka prejme zavarovanje s premoženjem prek predhodne pogodbe o začasnem odkupu (povratni repo posel), se njegova poštena vrednost vpiše v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} in {AE-SOU; r050; c040}.

(c) Financiranje s strani centralnih bank

Ker je zavarovano financiranje s strani centralne banke le poseben primer zavarovane vloge ali repo posla, v katerem je nasprotna stranka centralna banka, se uporabljajo pravila iz točk i in ii zgoraj.

Za posle, pri katerih ni mogoče opredeliti posameznega zavarovanja s premoženjem za posamezen posel, ker so zavarovanja s premoženjem združena v skupino, je treba zavarovanja s premoženjem razčleniti sorazmerno na podlagi sestave skupine zavarovanja s premoženjem.

Sredstva, ki so bila predhodno vložena pri centralnih bankah, niso obremenjena sredstva, razen kadar centralna banka ne dovolj umika vloženi sredstev brez predhodnega soglasja. Kar zadeva neuporabljena finančna jamstva, se neuporabljeni del, tj. znesek nad minimalno ravno, ki jo zahteva centralna banka, sorazmerno porazdeli med sredstva, vložena pri centralni banki.

(d) Posojanje vrednostnih papirjev

Za posojanje vrednostnih papirjev z zavarovanjem z denarnimi sredstvi se uporabljajo pravila za repo posle/povratne repo posle.

▼ **M3**

O posojanju vrednostnih papirjev brez zavarovanja z denarnimi sredstvi se poroča na naslednji način:

- (i) poštna vrednost izposojenih vrednostnih papirjev se vpiše kot vir obremenitve v {AE-SOU; r150; c010}. Če posojevalec v zameno za posojene vrednostne papirje ne prejme vrednostnih papirjev, ampak nadomestilo, se v {AE-SOU; r150; c010} vpiše vrednost nič;
- (ii) če so vrednostni papirji, posojeni kot zavarovanje s premoženjem, sredstvo institucije poročevalke, se njihova knjigovodska vrednost vpiše v {AE-ASS; *, c010} in {AE-SOU; r150; c030}, njihova poštna vrednost pa v {AE-ASS; *, c040};
- (iii) če institucija poročevalka prejme vrednostne papirje, posojene kot zavarovanje s premoženjem, se njihova poštna vrednost vpiše v {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r150; c030} in {AE-SOU; r150; c040}.

(e) Izvedeni finančni instrumenti (obveznosti)

Zavarovani izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo se poročajo na naslednji način:

- (i) knjigovodska vrednost izvedenega finančnega instrumenta se vpiše kot vir obremenitve v {AE-SOU; r020; c010};
- (ii) zavarovanje s premoženjem (začetna kritja, potrebna za odprtje pozicije, in morebitno zavarovanje s premoženjem, vloženo za tržno vrednost poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti) se poroča na naslednji način:
 - (i) če gre za sredstvo institucije poročevalke, se njegova knjigovodska vrednost vpiše v {AE-ASS; *, c010} in {AE-SOU; r020; c030}, njegova poštna vrednost pa se vpiše v {AE-ASS; *, c040};
 - (ii) če gre za prejeto zavarovanje, se njegova poštna vrednost vpiše v {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r020; c030} in {AE-SOU; r020; c040}.

(f) Krite obveznice

Krite obveznice so za namene celotnega poročanja o obremenitvi sredstev instrumenti iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES, ne glede na to, ali imajo ti instrumenti pravno obliko vrednostnega papirja ali ne.

Za krite obveznice, pri katerih se ne zadrži del vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, se ne uporabljajo nobena posebna pravila.

V primeru zadržanja dela izdanih vrednostnih papirjev in v izogib dvojnemu štetju je obravnava naslednja:

- (i) če lastne krite obveznice niso zastavljene, se znesek kritnega premoženja, s katerim se krijejo ti zadržani in še nezastavljeni vrednostni papirji, vpiše v predloge AE-ASS kot neobremenjeno sredstvo. Dodatne informacije o zadržanih in še nezastavljenih kritih obveznicah (sredstva, ki so namenjena kritju obveznic, poštna vrednost in primernost sredstev, ki se lahko obremenijo, ter nominalna vrednost sredstev, ki se ne smejo obremeniti) se vpišejo v predlogo AE-NPL;

▼ **M3**

- (ii) če so lastne krite obveznice zastavljene, se znesek kritnega premoženja, s katerim se krijejo ti zadržani in zastavljeni vrednostni papirji, vpiše v predlogo AE-ASS kot obremenjeno sredstvo.

V naslednji razpredelnici je določeno, kako je treba poročati o izdaji kritih obveznic v vrednosti 100 EUR, od katerih se jih 15 % zadrži in ne zastavi, 10 % pa se jih zadrži in zastavi v zavarovanje v repo poslu s centralno banko v vrednosti 11 EUR, pri čemer kritno premoženje zajema nezavarovane kredite, knjigovodska vrednost kreditov pa je 150 EUR.

VIRI OBREMENTITVE				
Vrsta	Znesek	Polja	Obremenjeni krediti	Polja
Krite obveznice	75 % (100) = 75	{AE-Viri; r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Sredstva; r100, c10} {AE-Viri; r110, c030}
Financiranje s strani centralnih bank	11	{AE-Viri; r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Sredstva; r100, c10} {AE-Viri; r060, c030}
NEOBREMENTJENO				
Vrsta	Znesek	Polja	Neobremenjeni krediti	Polja
Zadržane lastne krite obveznice	15 % 100 = 15	{AE-Nezastavljeno; r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Sredstva; r100, c60} {AE-Nezastavljeno; r020, c010}

(g) **Listinjenje**

Listinjenje pomeni dolžniške vrednostne papirje institucije poročevalke, ki izvirajo iz listinjenja, kot je opredeljeno v členu 4(61) CRR.

Za listinjenja, ki ostanejo v bilanci stanja (za katera pripoznanje ni odpravljeno), se uporabljajo pravila za krite obveznice.

Listinjenja, za katera je odpravljeno pripoznanje, niso obremenjena, kadar ima institucija nekatere vrednostne papirje. Ti vrednostni papirji bodo prikazani v trgovalni knjigi ali v bančni knjigi institucij poročevalk kot vsi drugi vrednostni papirji, ki jih izda tretja oseba.

2.1.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	Sredstva institucije poročevalke MRS 1, 9.(a), Smernice za izvajanje (IG)6 Vsa sredstva institucije poročevalke, vpisana v njeno bilanco stanja.

▼ M3

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
020	<p>Kreditni na odpoklic MRS 1, 54.(i)</p> <p>Vključujejo zneske, ki se prejmejo na odpoklic, v centralnih bankah in drugih institucijah. Denar v blagajni, tj. imetje domačih in tujih bankovcev in kovancev v obtoku, ki se splošno uporabljajo za izvajanje plačil, je vključen v vrstico druga sredstva.</p>
030	<p>Lastniški instrumenti</p> <p>Lastniški instrumenti v lasti institucije poročevalke, kot so opredeljeni v 1. členu MRS 32.</p>
040	<p>Dolžniški vrednostni papirji Priloga V, del 1, odstavek 26</p> <p>Dolžniški instrumenti institucije poročevalke, ki so izdani kot vrednostni papirji in niso krediti v skladu z uredbo ECB o bilančnih postavkah.</p>
050	<p>Od tega: krite obveznice</p> <p>Dolžniški vrednostni papirji institucije poročevalke, ki so obveznice iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES.</p>
060	<p>Od tega: listinjenja</p> <p>Dolžniški vrednostni papirji institucije poročevalke, ki so listinjenja, kot so opredeljena v členu 4(61) CRR.</p>
070	<p>Od tega: izdanih s strani centralne ravni države</p> <p>Dolžniški vrednostni papirji institucije poročevalke, ki jih izda sektor država.</p>
080	<p>Od tega: izdanih s strani finančnih družb</p> <p>Dolžniški vrednostni papirji institucije poročevalke, ki jih izdajo finančne družbe, kot so opredeljene v odstavku 35(c) in (d) Priloge V.</p>
090	<p>Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe</p> <p>Dolžniški vrednostni papirji institucije poročevalke, ki jih izdajo nefinančne družbe, kot so opredeljene v odstavku 35(e) dela I Priloge V.</p>
100	<p>Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic.</p> <p>Kreditni in druga finančna sredstva, tj. dolžniški instrumenti institucij poročevalk, ki niso vrednostni papirji, razen zneskov, ki se prejmejo na odpoklic.</p>
110	<p>Od tega: hipotekarni krediti</p> <p>Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic, ki so hipotekarni krediti v skladu s odstavkom 41(h) dela 2 Priloge V.</p>
120	<p>Druga sredstva</p> <p>Druga sredstva institucije poročevalke, ki so pripoznana v bilanci stanja, razen sredstev, navedenih v zgornjih vrsticah, ki niso lastni dolžniški vrednostni papirji in lastni lastniški instrumenti, ki jih institucija, ki ne uporablja MSRP, morda ni odpravila iz bilance stanja. V tem primeru se lastni dolžniški instrumenti vključijo v vrstico 240 predloge AE-COL, lastni lastniški instrumenti pa se izključijo iz poročanja o obremenitvi sredstev.</p>

▼ **M3**

2.1.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev</p> <p>Knjigovodska vrednost sredstev institucije poročevalke, ki so obremenjena v skladu z definicijo obremenitve sredstev. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se sporoči na strani sredstev v bilanci stanja.</p>
020	<p>Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine</p> <p>Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.</p>
030	<p>Od tega: ki so primerna za centralne banke</p> <p>Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko polje pustijo prazno.</p>
040	<p>Poštena vrednost obremenjenih sredstev</p> <p>MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾, za institucije, ki ne uporabljajo MSRP.</p> <p>Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev institucije poročevalke, ki so obremenjeni v skladu z definicijo obremenitve sredstev. 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 poštenih vrednosti.)</p>
050	<p>Od tega: ki so primerna za centralne banke</p> <p>Poštena vrednost obremenjenih dolžniških vrednostnih papirjev institucije poročevalke, ki so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko polje pustijo prazno.</p>
060	<p>Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev</p> <p>Knjigovodska vrednost sredstev institucije poročevalke, ki so neobremenjena glede na opredelitev obremenitve sredstev. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se sporoči na strani sredstev v bilanci stanja.</p>
070	<p>Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine</p> <p>Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.</p>

▼ M3

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
080	<p>Od tega: ki so primerna za centralne banke</p> <p>Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko polje pustijo prazno.</p>
090	<p>Poštena vrednost neobremenjenih sredstev</p> <p>MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU za institucije, ki ne uporabljajo MSRP.</p> <p>Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev institucije poročevalke, ki so neobremenjeni glede na opredelitev obremenitve sredstev. 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 poštenih vrednosti.)</p>
100	<p>Od tega: ki so primerna za centralne banke</p> <p>Poštena vrednost neobremenjenih dolžniških vrednostnih papirjev institucije poročevalke, ki so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko polje pustijo prazno.</p>

(¹) 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).

2.2 Predloga: AE-COL. Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka

2.2.1 Splošne opombe

15. Za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka, in izdane lastne dolžniške vrednostne papirje, razen lastnih kritih obveznic ali finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja, je kategorija „neobremenjenih sredstev“ razdeljena na „sredstva, ki se lahko obremenijo“ ali bi lahko bila primerna za obremenitev, in „sredstva, ki jih ni mogoče obremeniti“.

16. „Sredstva, ki jih ni mogoče obremeniti“, vključujejo sredstva, ki so prejeta kot zavarovanje s premoženjem, pri čemer institucija poročevalka zavarovanja s premoženjem ne sme prodati ali ponovno zastaviti, razen v primeru neplačila s strani imetnika zavarovanja s premoženjem. Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, niso na razpolago za obremenitev, kadar je prodaja ali ponovno zastavljanje vrednostnih papirjev v posesti ob izdaji (teh vrednostnih papirjev) kakor koli pogodbeno omejeno.

17. Za namen poročanja o obremenitvi sredstev se izposojeni vrednostni papirji, v zameno za nadomestilo brez zavarovanja z denarnimi sredstvi ali zavarovanja z nedenarnimi sredstvi poročajo kot prejeta zavarovanje.

▼ M3

2.2.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka Vse kategorije zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka.
140	Kreditni na odpoklic Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v kreditih na odpoklic. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 020 predloge AE-ASS.)
150	Lastniški instrumenti Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v lastniških instrumentih. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 030 predloge AE-ASS.)
160	Dolžniški vrednostni papirji Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 040 predloge AE-ASS.)
170	Od tega: krite obveznice Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v kritih obveznicah. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 050 predloge AE-ASS.)
180	Od tega: listinjenja Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v listinjenjih. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 060 predloge AE-ASS.)
190	Od tega: ki jih izda sektor država Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih izda sektor država. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 070 predloge AE-ASS.)
200	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih izdajo finančne družbe. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 080 predloge AE-ASS.)
210	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih izdajo nefinančne družbe. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 090 predloge AE-ASS.)
220	Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic. Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v kreditih in drugih finančnih sredstvih, razen kreditov na odpoklic. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 100 predloge AE-ASS.)
230	Drugo prejetno zavarovanje s premoženjem Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v drugih sredstvih. (Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 120 predloge AE-ASS.)
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic ali finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih zadrži institucija poročevalka in niso izdane lastne krite obveznice ali izdana lastna listinjenja. Ker zadržani ali začasno odkupljeni izdani lastni dolžniški vrednostni papirji v skladu z 42. členom MRS 39 zmanjšujejo povezane finančne obveznosti, ti vrednostni papirji niso vključeni v kategorijo sredstev institucije poročevalke (vrstica 010 predloge AE-ASS). Lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih institucija, ki ne uporablja MSRP, ni odpravila iz bilance stanja, so vključeni v to vrstico.

▼ M3

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
	<p>O izdanih lastnih kritih obveznicah ali izdanih lastnih listinjenjih se ne poroča v tej kategoriji, saj se za te primere v izogib dvojnemu upoštevanju uporabljajo druga pravila:</p> <p>(a) Če so lastni dolžniški vrednostni papirji zastavljeni, se znesek kritnega premoženja/sredstev, s katerim se krijejo ti zadržani in zastavljeni vrednostni papirji, vpiše v predlogo AE-ASS kot obremenjeno sredstvo.</p> <p>(b) Če lastni dolžniški vrednostni papirji še niso zastavljeni, se znesek kritnega premoženja/sredstev, s katerim se krijejo ti zadržani in še nezastavljeni vrednostni papirji, vpiše v predloge AE-ASS kot neobremenjeno sredstvo. Dodatne informacije o tej drugi vrsti še nezastavljenih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev (sredstva, ki so namenjena kritju, poštena vrednost in primernost razpoložljivih sredstev za obremenitev, ter nominalna vrednost sredstev, ki se ne smejo obremeniti) se vpišejo v predlogo AE-NPL.</p>
250	<p>VSA SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI</p> <p>Vsa sredstva institucije poročevalke, pripoznana v bilanci stanja, vse kategorije prejetih zavarovanj s premoženjem institucije poročevalke ter izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih je zadržala institucija poročevalka, razen izdanih lastnih kritih obveznic ali izdanih lastnih listinjenj.</p>

2.2.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev</p> <p>Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima/jih zadrži institucija poročevalka ter so obremenjeni glede na opredelitev obremenitve sredstev.</p> <p>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 poštenih vrednosti.)</p>
020	<p>Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine</p> <p>Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima/jih zadrži institucija poročevalka ter jih izda kateri koli drug subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.</p>
030	<p>Od tega: ki so primerni za centralne banke</p> <p>Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima/jih zadrži institucija poročevalka in so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti centralne banke za postavko, na primer subjektom, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba sporočiti zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko polje pustijo prazno.</p>

▼ M3

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
040	<p>Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo</p> <p>Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka in ni obremenjeno, vendar se ga lahko obremeni, ker ima institucija poročevalka dovoljenje, da ga proda ali ponovno zastavi, če imetnik zavarovanja s premoženjem poravnava svojo obveznost. Vključuje tudi pošteno vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki niso obremenjena, vendar se lahko obremenijo.</p>
050	<p>Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine</p> <p>Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki se lahko obremenijo in jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.</p>
060	<p>Od tega: ki so primerni za centralne banke</p> <p>Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki se lahko obremenijo in so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti centralne banke za postavko, na primer subjektom, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba sporočiti zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko polje pustijo prazno.</p>
070	<p>Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti</p> <p>Nominalna vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter je neobremenjeno in se ne sme obremeniti. Vključuje tudi nominalno vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki jih zadrži institucija poročevalka ter niso obremenjena in se ne smejo obremeniti.</p>

2.3 Predloga AE-NPL. Lastne krite obveznice in s premoženjem kriti izdani vrednostni papirji, ki še niso bili zastavljeni

2.3.1 Splošne opombe

18. Da se prepreči dvojno štetje, za lastne krite obveznice in listinjenja, ki jih izda in zadrži institucija poročevalka, velja naslednje pravilo:

- (a) Če so navedeni vrednostni papirji zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti kriti, vpiše v predlogo AE-ASS 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.

▼ **M3**

- (b) Če navedeni vrednostni papirji še niso zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti vrednostni papirji kriti, vpiše v predlogo AE-ASS kot neobremenjeno sredstvo.

2.3.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	Lastne krite obveznice in izdani finančni instrumenti, zavarovani z zastavo premoženja, ki še niso bili zastavljeni Izdane lastne krite obveznice in listinjenja, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjeni.
020	Zadržane izdane krite obveznice Izdane lastne krite obveznice, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene.
030	Zadržana izdana listinjenja Izdana lastna listinjenja, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjena.
040	Nadrejene Nadrejene tranše izdanih lastnih listinjenj, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene. Glej člen 4(67) CRR.
050	Vmesne Vmesne tranše izdanih lastnih listinjenj, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene. Vse tranše, ki niso nadrejene tranše, tj. zadnje, ki krijejo izgube, ali tranše prve izgube, se štejejo za vmesne tranše. Glej člen 4(67) CRR.
060	Prva izguba Tranše prve izgube izdanih lastnih listinjenj, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene. Glej člen 4(67) CRR.

2.3.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	Knjigovodska vrednost osnovne skupine sredstev Knjigovodska vrednost kritnega premoženja/sredstev, ki krijejo lastne krite obveznice in lastna listinjenja, ki so zadržani in še niso zastavljeni.
020	Poštena vrednost izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo Poštena vrednost lastnih kritih obveznic in lastnih listinjenj, ki so zadržani in so neobremenjeni, vendar se lahko obremenijo.
030	Od tega: ki so primerni za centralne banke Poštena vrednost zadržanih lastnih kritih obveznic in lastnih listinjenj, ki izpolnjujejo vse naslednje pogoje: (i) niso obremenjeni; (ii) se lahko obremenijo; (iii) so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.

▼ M3

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
	Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti centralne banke za postavko, na primer subjektom, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba sporočiti zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko polje pustijo prazno.
040	Nominalna vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti Nominalna vrednost lastnih kritih obveznic in lastnih listinjenj, ki so zadržani ter niso obremenjeni in se tudi ne smejo obremeniti.

2.4 Predloga AE-SOU. Viri obremenitve

2.4.1 Splošne opombe

19. V tej predlogi so navedene informacije o pomembnosti različnih virov obremenitve za institucijo poročevalko, vključno z viri obremenitve, ki niso povezani s financiranjem, kot so prevzete obveznosti iz kreditov ali prejeta finančna jamstva in posojanja vrednostnih papirjev z nedenarnim zavarovanjem.

20. Skupna vrednost sredstev in prejetega zavarovanja s premoženjem v predlogah AE-ASS in AE-COL je v skladu z naslednjim validacijskim pravilom: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti Knjigovodska vrednost izbranih zavarovanih finančnih obveznosti institucije poročevalke, če te obveznosti povzročajo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
020	Izvedeni finančni instrumenti Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, tj. z negativno pošteno vrednostjo, če ti izvedeni finančni instrumenti povzročajo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
030	Od tega: izvedeni finančni instrumenti prostega trga Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, s katerimi se trguje na prostem trgu, če ti izvedeni finančni instrumenti povzročajo obremenitev sredstev.
040	Vloge Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog institucije poročevalke, če te vloge povzročajo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
050	Pogodbe o začasni prodaji Knjigovodska vrednost pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, če ti posli povzročajo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.

▼ M3

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
	<p>Pogodbe o začasni prodaji (repo posli) so posli, v katerih institucija poročevalka prejme denarna sredstva v zameno za finančna sredstva, prodana po dani ceni, pri čemer se zaveže, da bo ponovno kupila ista (ali enaka) sredstva po fiksni ceni na dogovorjen datum v prihodnosti. Vse naslednje oblike poslov, podobnih repo poslom, morajo biti sporočene kot pogodbe o začasni prodaji: – zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki posojanja vrednostnih papirjev v zameno za zavarovanje z denarnimi sredstvi, in zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki dogovora o prodaji/povratnem odkupu.</p>
060	<p>Od tega: centralne banke</p> <p>Knjigovodska vrednost pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke s centralnimi bankami, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev.</p>
070	<p>Zavarovane vloge, razen repo poslov</p> <p>Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog, razen pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p>
080	<p>Od tega: centralne banke</p> <p>Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog, razen pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke s centralnimi bankami, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p>
090	<p>Izdani dolžniški vrednostni papirji</p> <p>Knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, če ti vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p> <p>Zadržani del katerih koli izdanih vrednostnih papirjev se obravnava na poseben način v skladu z odstavkom 15(vi) dela A, tako da je v to kategorijo vključen le odstotni delež dolžniških vrednostnih papirjev zunaj subjektov skupine.</p>
100	<p>Od tega: izdane krite obveznice</p> <p>Knjigovodska vrednost kritih obveznic, katerih sredstva izvirajo iz institucije poročevalke, če ti izdani vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p>
110	<p>Od tega: izdana listinjenja</p> <p>Knjigovodska vrednost listinjenj, ki jih izda institucija poročevalka, če ti izdani vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p>
120	<p>Drugi viri obremenitve</p> <p>Vrednost zavarovanih poslov institucije poročevalke, razen finančnih obveznosti, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p>
130	<p>Nominalna vrednost prejetih obveznosti iz kreditov</p> <p>Nominalna vrednost obveznosti iz kreditov, ki jih prejme institucija poročevalka, če te prejete obveznosti vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p>
140	<p>Nominalna vrednost prejetih finančnih jamstev</p> <p>Nominalna vrednost finančnih jamstev, ki jih prejme institucija poročevalka, če ta prejeta jamstva vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p>

▼ M3

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
150	<p>Poštena vrednost izposojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nede-narnimi sredstvi</p> <p>Poštena vrednost vrednostnih papirjev, ki si jih izposodi institucija poročevalka, brez zavarovanja z denarnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sred- stev za zadevno institucijo.</p>
160	<p>Drugo</p> <p>Vrednost zavarovanih poslov institucije poročevalke, ki niso zajeti v zgornjih postavkah, razen finančnih obveznosti, če ti posli vključujejo obremenitev sred- stev za zadevno institucijo.</p>
170	<p>VSI DRUGI VIRI OBREMENITVE</p> <p>Vrednost vseh zavarovanih poslov institucije poročevalke, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p>

2.4.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji</p> <p>Znesek ustreznih finančnih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ter posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nede-narnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p> <p>Finančne obveznosti se sporočijo po njihovi knjigovodski vrednosti, pogojne obveznosti se sporočijo po njihovi nominalni vrednosti, posojeni vrednostni papirji z zavarovanjem z nede-narnimi sredstvi pa se sporočijo po njihovi pošteni vrednosti.</p>
020	<p>Od tega: od drugih subjektov skupine</p> <p>Znesek ustreznih finančnih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ter posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nede-narnimi sredstvi, če je nasprotna stranka kateri koli drug subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije in posel povzroča obremenitev sredstev institucije poročevalke.</p> <p>V zvezi s pravili, ki veljajo za vrste zneska, glej navodila za stolpec 010.</p>
030	<p>Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni vrednostni papirji, razen kritih obveznic in obremenjenih finančnih instrumentov, zava- rovanih z zastavo premoženja</p> <p>Znesek sredstev, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni zaradi različnih vrst poslov, opredeljenih v ustreznih vrsticah.</p> <p>Za zagotovitev skladnosti z merili iz predlog AE-ASS in AE-COL se za sredstva institucije poročevalke, vpisana v bilanco stanja, sporoči njihova knjigovodska vrednosti, za ponovno uporabljeno prejeta zavarovanje s premoženjem in izdane obremenjene lastne vrednostne papirje, razen kritih obveznic in listinjenj, pa se sporoči njihova poštena vrednost.</p>
040	<p>Od tega: ponovno uporabljeno prejeta zavarovanje s premoženjem</p> <p>Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem, ki je ponovno uporablje-no/obremenjeno zaradi različnih vrst poslov, opredeljenih v ustreznih vrsticah.</p>

▼ M3

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
050	<p>Od tega: obremenjeni lastni dolžniški vrednostni papirji</p> <p>Poštена vrednost izdanih lastnih vrednostnih papirjev, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni zaradi različnih vrst poslov, opredeljenih v ustreznih vrsticah.</p>

3. DEL B: PODATKI O ZAPADLOSTI

3.1 Splošne opombe

21. Predloga, vključena v del B, prikazuje splošni pregled vrednosti obremenjenih sredstev in ponovno uporabljenega prejetega zavarovanja s premoženjem, zajetih v opredeljene intervale preostale zapadlosti ustreznih obveznosti.

3.2 Predloga: AE-MAT. Podatki o zapadlosti

3.2.1 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Obremenjena sredstva</p> <p>Za namen te predloge obremenjena sredstva vključujejo vse naštet:</p> <p>(a) sredstva institucije poročevalke (glej navodila za vrstico 010 predloge AE-ASS), ki se sporočijo po njihovi knjigovodski vrednosti,</p> <p>(b) in izdane lastne dolžniške vrednostne papirje, razen kritih obveznic ali listinjenj (glej navodila za vrstico 240 predloge AE-COL), ki se sporočijo po njihovi pošteni vrednosti.</p> <p>Ti zneski so porazdeljeni med skupine preostale zapadlosti, opredeljene v stolpcih glede na preostalo zapadlost vira njihove obremenitve (ustrezna obveznost, pogojna obveznost ali posel posojanja vrednostnih papirjev).</p>
020	<p>Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (prejemna stran)</p> <p>Glej navodila za vrstico 130 predloge AE-COL in stolpec 040 predloge AE-SOU.</p> <p>Zneski so sporočeni po pošteni vrednosti in porazdeljeni med skupine preostale zapadlosti, opredeljene v stolpcih glede na preostalo zapadlost posla, v okviru katerega subjekt prejme zavarovanje s premoženjem, ki se ponovno uporabi (prejemna stran).</p>
030	<p>Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (stran, ki ponovno uporabi)</p> <p>Glej navodila za vrstico 130 predloge AE-COL in stolpec 040 predloge AE-SOU.</p> <p>Zneski so sporočeni po pošteni vrednosti in porazdeljeni med skupine preostale zapadlosti, opredeljene v stolpcih glede na preostalo zapadlost vira njihove obremenitve (stran, ki ponovno uporabi): ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posli posojanja vrednostnih papirjev.</p>

3.2.2 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Neopredeljena zapadlost</p> <p>Na odpoklic, brez določenega datuma zapadlosti</p>
020	<p>Čez noč</p> <p>Zapade čez en dan ali prej</p>

▼ **M3**

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
030	> 1 dan <= 1 teden Zapade pozneje kot čez en dan, vendar v obdobju enega tedna ali prej
040	> 1 teden <= 2 tedna Zapade pozneje kot čez en teden, vendar v obdobju dveh tednov ali prej
050	> 2 tedna <= 1 mesec Zapade pozneje kot čez dva tedna, vendar v obdobju enega meseca ali prej
060	> 1 mesec <= 3 meseci Zapade pozneje kot čez en mesec, vendar v obdobju treh mesecev ali prej
070	> 3 meseci <= 6 mesecev Zapade pozneje kot čez tri mesece, vendar v obdobju šestih mesecev ali prej
080	> 6 mesecev <= 1 leto Zapade pozneje kot čez šest mesecev, vendar v obdobju enega leta ali prej
090	> 1 leto <= 2 leti Zapade pozneje kot čez eno leto, vendar v obdobju dveh let ali prej
100	> 2 leti <= 3 leta Zapade pozneje kot čez dve leti, vendar v obdobju treh let ali prej
110	> 3 leta <= 5 let Zapade pozneje kot čez tri leta, vendar v obdobju petih let ali prej
120	> 5 let <= 10 let Zapade pozneje kot čez pet let, vendar v obdobju desetih let ali prej
130	> 10 let Zapade pozneje kot čez deset let

4. DEL C: OBREMENITEV V IZREDNIH RAZMERAH

4.1 Splošne opombe

22. V tej predlogi morajo institucije izračunati raven obremenitve sredstev v več stresnih scenarijih.
23. Obremenitev v izrednih razmerah se nanaša na dodatna sredstva, ki bodo morda morala biti obremenjena zaradi neugodnega razvoja za institucijo poročevalko, ki ga bo povzročil zunanji dogodek, nad katerim institucija poročevalka nima nadzora (vključno s poslabšanjem, zmanjšanjem poštene vrednosti obremenjenih sredstev ali splošne izgube zaupanja). V teh primerih bo morala institucija poročevalka zaradi že obstoječih poslov obremeniti dodatna sredstva. Od dodatnega zneska obremenjenih sredstev se odšteje učinek zavarovanih poslov institucije na dogodke, opisane v navedenih stresnih scenarijih.
24. Ta predloga vključuje naslednja scenarija za poročanje o obremenitvi v izrednih razmerah, ki sta podrobneje določena v točkah 4.1.1. in 4.1.2. Sporočene informacije so razumna ocena institucije na podlagi najboljših razpoložljivih informacij.

▼ **M3**

- (a) Zmanjšanje poštene vrednosti obremenjenih sredstev za 30 %. Ta scenarij zajema le spremembo osnovne poštene vrednosti sredstev in ne zajema nobenih drugih sprememb, ki lahko vplivajo na njihovo knjigovodsko vrednost, kot so pozitivne in negativne tečajne razlike ali morebitne oslabitve. Institucija poročevalka je tako lahko prisiljena povečati obseg zavarovanja s premoženjem, da ohrani stalno vrednost zavarovanja s premoženjem.
- (b) Zmanjšanje vrednosti posamezne valute, v kateri ima institucija združene obveznosti, ki znašajo 5 % vseh obveznosti institucije ali več, za 10 %.

25. O scenarijih se poroča ločeno, pri čemer se tudi o zmanjšanih vrednosti posamezne pomembne valute poroča ločeno od zmanjšanj vrednosti drugih pomembnih valut. Zato institucije ne upoštevajo povezav med scenariji.

4.1.1 Scenarij A: 30-odstotno zmanjšanje obremenjenih sredstev

- 26. Predvideva se, da se vrednost vseh obremenjenih sredstev zmanjša za 30 %. Kadar je potrebno dodatno zavarovanje s premoženjem zaradi takšnega zmanjšanja vrednosti, se upoštevajo obstoječe ravni presežnega zavarovanja, tako da se ohrani le minimalna raven zavarovanja. Kadar je potrebno dodatno zavarovanje, se upoštevajo tudi pogodbene obveznosti iz pogodb in sporazumov, na katere to vpliva, vključno s sprožitvenimi pragovi.
- 27. Vključene so le pogodbe in sporazumi, ki vsebujejo pravno obveznost glede zagotovitve dodatnega zavarovanja s premoženjem. To vključuje izdaje kritih obveznic, kadar obstaja pravna obveznost glede ohranitve minimalnih ravni presežnega zavarovanja, ne pa tudi obveznost glede ohranitve obstoječih ravni bonitetnih ocen za krite obveznice.

4.1.2 Scenarij B: 10-odstotno zmanjšanje vrednosti pomembnih valut

- 28. Valuta je pomembna, če ima institucija poročevalka v tej valuti združene obveznosti, ki znašajo 5 % vseh obveznosti institucije ali več.
- 29. Pri izračunu 10-odstotnega zmanjšanja vrednosti se upoštevajo spremembe na strani sredstev in na strani obveznosti, kar pomeni, da je osredotočen na neujemanja med sredstvi in obveznostmi. Repo posel v USD, ki temelji na sredstvih v USD, na primer ne povzroča dodatne obremenitve, medtem ko repo posel v USD, ki temelji na sredstvih v EUR, povzroča dodatno obremenitev.
- 30. Ta izračun zajema vse posle z medvalutnim elementom.

4.2 Predloga: AE-CONT. Obremenitev v izrednih razmerah

4.2.1 Navodila za posamezne vrstice

- 31. Glej navodila za posamezne stolpce predloge AE-SOU v točki 1.5.1. Vsebina stolpcev predloge AE-CONT se ne razlikuje od vsebine predloge AE-SOU.

▼ M3

4.2.2 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji</p> <p>Enaka navodila in podatki kot za stolpec 010 predloge AE-SOU.</p> <p>Znesek ustreznih finančnih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ter posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, če ti posli povzročajo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p> <p>Kot je navedeno za posamezno vrstico predloge, se finančne obveznosti sporočijo po njihovi knjigovodski vrednosti, pogojene obveznosti po njihovi nominalni vrednosti, posojeni vrednostni papirji z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, pa po njihovi pošteni vrednosti.</p>
020	<p>A. Dodatni znesek obremenjenih sredstev</p> <p>Dodatni znesek sredstev, ki se obremenijo zaradi pravne, regulativne ali pogodbene določbe, ki se lahko uveljavi v primeru uresničitve scenarija A.</p> <p>V skladu z navodili iz dela A te priloge se ti zneski sporočijo po njihovi knjigovodski vrednosti, če je ta znesek povezan s sredstvi institucije poročevalke, ali po njihovi pošteni vrednosti, če je povezan s prejetim zavarovanjem s premoženjem. Zneski, ki presegajo neobremenjena sredstva in zavarovanje s premoženjem institucije, se sporočijo po njihovi pošteni vrednosti.</p>
030	<p>B. Dodatni znesek obremenjenih sredstev. Pomembna valuta 1</p> <p>Dodatni znesek sredstev, ki se obremenijo zaradi pravne, regulativne ali pogodbene določbe, ki se lahko uveljavi v primeru zmanjšanja vrednosti pomembne valute št. 1 v scenariju B.</p> <p>Glej pravila za vrste zneskov v vrstici 020.</p>
040	<p>B. Dodatni znesek obremenjenih sredstev. Pomembna valuta 2</p> <p>Dodatni znesek sredstev, ki se obremenijo zaradi pravne, regulativne ali pogodbene določbe, ki se lahko uveljavi v primeru zmanjšanja vrednosti pomembne valute št. 2 v scenariju B.</p> <p>Glej pravila za vrste zneskov v vrstici 020.</p>

5. DEL D: KRITE OBVEZNICE

5.1 Splošne opombe

32. Informacije v tej predlogi se sporočijo za vse krite obveznice v skladu s kolektivnimi naložbenimi podjemi za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), ki jih izda institucija poročevalka. Krite obveznice v skladu s KNPVP so obveznice iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES. To so krite obveznice, ki jih izda institucija poročevalka, če za institucijo poročevalko v povezavi s krito obveznico velja zakonska obveznost posebnega javnega nadzora za varovanje imetnikov obveznic in če se za takšne krite obveznice zahteva, da je treba zneske iz izdaje takšnih obveznic v skladu z zakonom vložiti v sredstva, s katerimi je v celotnem obdobju veljavnosti obveznic mogoče kriti terjatve iz obveznic in ki bi bila v primeru neuspeha izdajatelja uporabljena kot prednostna osnova za povračilo glavnice ter plačilo obračunanih obresti.

▼ **M3**

33. Krite obveznice, ki jih izda institucija poročevalka ali ki so izdane v njenem imenu in niso v skladu s KNPVP, se ne sporočijo v predlogah AE-CB.

34. Poročanje temelji na zakonski ureditvi za krite obveznice, tj. pravnem okviru, ki velja za program kritih obveznic.

5.2 Predloga: AE-CB. Izdaja kritih obveznic

5.2.1 Navodila za os z

os z	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Identifikator kritnega premoženja (odprt)</p> <p>Identifikator kritnega premoženja je sestavljen iz imena ali nedvoumne kratice subjekta, ki izdaja kritno premoženje, in oznake kritnega premoženja, za katerega na individualni osnovi veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic.</p>

5.2.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Nominalni znesek</p> <p>Nominalni znesek je vsota zahtevkov za poplačilo glavnice, ki se določi v skladu s pravili zadevne zakonske ureditve za krite obveznice, ki se uporabljajo za določitev zadostnega kritja.</p>
020	<p>Sedanja vrednost (zamenjava)/tržna vrednost</p> <p>Sedanja vrednost (zamenjava) je vsota zahtevkov za poplačilo glavnice in obresti, znižana za krivuljo donosa brez tveganja za tujo valuto, ki se določi v skladu s pravili zadevne zakonske ureditve za krite obveznice, ki se uporabljajo za določitev zadostnega kritja.</p> <p>Za stolpca 080 in 210 v zvezi s pozicijami v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja se sporoči znesek po tržni vrednosti.</p>
030	<p>Vrednost posameznih sredstev</p> <p>Vrednost posameznih sredstev je ekonomska vrednost sredstev kritnega premoženja, kot se lahko opiše s pošteno vrednostjo v skladu z MSRP 13, tržno vrednostjo, ugotovljeno na podlagi izvedenih poslov na likvidnih trgih, ali sedanjo vrednostjo, pri kateri bi se od prihodnjih denarnih tokov sredstva odštela krivulja obrestne mere za posamezna sredstva.</p>
040	<p>Knjigovodska vrednost</p> <p>Knjigovodska vrednost obveznosti krite obveznice ali sredstva kritnega premoženja je knjigovodska vrednost pri izdajatelju krite obveznice.</p>

5.2.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Skladnost s členom 129 CRR? [DA/NE]</p> <p>Institucije navedejo, ali kritno premoženje izpolnjuje zahteve iz člena 129 CRR, da izpolnjuje pogoje za ugodnejšo obravnavo iz člena 129(4) in (5) navedene uredbe.</p>

▼ M3

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
012	<p>Če je odgovor DA, navedite kategorijo primarnih sredstev kritnega premoženja.</p> <p>Če kritno premoženje izpolnjuje pogoje za ugodnejšo obravnavo iz člena 129(4) in (5) CRR (odgovor DA v stolpcu 011), se v tem polju navede kategorija primarnih sredstev kritnega premoženja. Za ta namen se uporabi razvrstitev iz člena 129(1) navedene uredbe, pri čemer se ustrezno navedejo oznake „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ in „g“. Oznaka „h“ se bo uporabila, če kategorija primarnih sredstev kritnega premoženja ne spada v nobeno od zgornjih kategorij.</p>
020–140	<p>Obveznosti kritih obveznic</p> <p>Obveznosti kritih obveznic so obveznosti izdajatelja, ki nastanejo z izdajo kritih obveznic in so razširjene na vse pozicije, kot so določene z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic (to lahko na primer vključuje vrednostne papirje v obtoku in tudi pozicijo nasprotnih strank izdajatelja kritih obveznic v pozicijah v izvedenih finančnih instrumentih, ki imajo z vidika izdajatelja kritih obveznic negativno tržno vrednost, pripisano kritnemu premoženju in obravnavano kot obveznosti kritih obveznic iste vrste v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice).</p>
020	<p>Datum poročanja</p> <p>Zneski obveznosti kritih obveznic, brez pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, glede na različne datumske intervale v prihodnosti.</p>
030	<p>+ 6 mesecev</p> <p>Datum „+ 6 mesecev“ pomeni 6 mesecev po referenčnem datumu poročanja. Pri navedbi zneskov se predpostavlja, da se glede na referenčni datum poročanja obveznosti kritih obveznic niso spremenile, razen amortizacije. Kadar ni določen fiksni razpored plačil, se za zneske, ki na datume v prihodnosti niso poravnani, dosledno uporabljajo pričakovani datumi zapadlosti.</p>
040–070	<p>+ 12 mesecev do + 10 let</p> <p>Enako kot pri datumu „+ 6 mesecev“ (stolpec 030) se nanaša na ustrezni datum glede na referenčni datum poročanja.</p>
080	<p>Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto negativno tržno vrednostjo</p> <p>Neto negativna tržna vrednost pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, ki imajo neto negativno tržno vrednost z vidika izdajatelja kritih obveznic. Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja so neto pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki so v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice vključene v kritno premoženje in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic, tako da je za te pozicije v izvedenih finančnih instrumentih z negativno tržno vrednostjo potrebno kritje s primernimi sredstvi kritnega premoženja.</p> <p>Neto negativna tržna vrednost se sporoči le za referenčni datum poročanja.</p>
090–140	<p>Zunanje bonitetne ocene za krite obveznice</p> <p>Informacije o zunanjih bonitetnih ocenah za zadevne krite obveznice na datum poročanja, je treba predložiti.</p>
090	<p>Bonitetna agencija 1</p> <p>Če na dan poročanja obstaja bonitetna ocena vsaj ene bonitetne agencije, se tukaj navede ime ene od teh bonitetnih agencij. Če na dan poročanja obstajajo bonitetne ocene več kot treh bonitetnih agencij, se tri bonitetne agencije, za katere se navedejo informacije, izberejo glede na njihovo prisotnost na trgu.</p>

▼ M3

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
100	<p>Bonitetna ocena 1</p> <p>Bonitetna ocena krite obveznice, ki jo izda bonitetna agencija, navedena v stolpcu 090, na referenčni datum poročanja. Če obstaja kratkoročna in dolgoročna bonitetna ocena iste bonitetne agencije, se navede dolgoročna bonitetna ocena. Bonitetna ocena, ki se sporoči, vsebuje morebitne modifikatorje.</p>
110, 130	<p>Bonitetna agencija 2 in bonitetna agencija 3</p> <p>Enako kot pri bonitetni agenciji 1 (stolpec 090) se navedejo druge bonitetne agencije, ki so na referenčni datum poročanja izdale bonitetne ocene krite obveznice.</p>
120, 140	<p>Bonitetna ocena 2 in bonitetna ocena 3</p> <p>Enako kot pri bonitetni oceni 1 (stolpec 100) se navedejo druge bonitetne ocene, ki sta jih na referenčni datum poročanja izdali bonitetni agenciji 2 in 3.</p>
150–250	<p>Kritno premoženje</p> <p>Kritno premoženje zajema vse pozicije, vključno s pozicijami v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, ki imajo z vidika izdajatelja kritih obveznic neto pozitivno tržno vrednost in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic.</p>
150	<p>Datum poročanja</p> <p>Zneski sredstev v kritnem premoženju, brez pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja. Ta znesek zajema zahteve glede minimalnega presežnega zavarovanja s premoženjem in vsako dodatno presežno zavarovanje s premoženjem, ki presega minimalno, če zanj veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic.</p>
160	<p>+ 6 mesecev</p> <p>Datum poročanja „+ 6 mesecev“ pomeni 6 mesecev po referenčnem datumu poročanja. Pri navedbi zneskov se predpostavlja, da se kritno premoženje ni spremenilo v primerjavi z referenčnim datumom poročanja, razen amortizacije. Kadar ni določen fiksni razpored plačil, se za zneske, ki na datume v prihodnosti niso poravnani, dosledno uporabljajo pričakovani datumi zapadlosti.</p>
170–200	<p>+ 12 mesecev do + 10 let</p> <p>Enako kot pri datumu „+ 6 mesecev“ (stolpec 160) se nanaša na ustrezni datum glede na referenčni datum poročanja.</p>
210	<p>Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto pozitivno tržno vrednostjo</p> <p>Neto pozitivna tržna vrednost pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, ki imajo neto pozitivno tržno vrednost z vidika izdajatelja kritih obveznic. Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja so neto pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki so v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice vključene v kritno premoženje in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic, tako da te pozicije v izvedenih finančnih instrumentih s pozitivno tržno vrednostjo niso del splošne stečajne mase izdajatelja kritih obveznic.</p> <p>Neto pozitivna tržna vrednost se sporoči le za datum poročanja.</p>
220–250	<p>Zneski kritnega premoženja, ki presegajo zahteve glede minimalnega kritja</p> <p>Zneski kritnega premoženja, vključno s pozicijami v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto pozitivnimi tržnimi vrednostmi, ki presegajo zahteve glede minimalnega kritja (presežno zavarovanje s premoženjem).</p>

▼ M3

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
220	V skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice Zneski presežnega zavarovanja s premoženjem v primerjavi z minimalnim kritjem, ki se zahteva v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice.
230–250	V skladu z metodologijo bonitetnih agencij za ohranitev sedanje zunanje bonitetne ocene krite obveznice Zneski presežnega zavarovanja s premoženjem v primerjavi z minimalno ravno, ki je glede na informacije o metodologiji zadevne bonitetne agencije, ki so na voljo izdajatelju kritih obveznic, potrebna za podporo obstoječe bonitetne ocene, ki jo je izdala zadevna bonitetna agencija.
230	Bonitetna agencija 1 Zneski presežnega zavarovanja s premoženjem v primerjavi z minimalno ravno, ki je glede na informacije o metodologiji bonitetne agencije 1 (stolpec 090), ki so na voljo izdajatelju kritih obveznic, potrebna za podporo bonitetne ocene, ki jo je izdala bonitetna agencija 1 (stolpec 100).
240–250	Bonitetna agencija 2 in bonitetna agencija 3 Navodila za bonitetno agencijo 1 (stolpec 230) veljajo tudi za bonitetno agencijo 2 (stolpec 110) in bonitetno agencijo 3 (stolpec 130).

6. DEL E: NAPREDNI PODATKI

6.1 Splošne opombe

35. Del E ima enako strukturo kot predloga za pregled obremenitve v delu A Priloge I in vsebuje različni predlogi za obremenitev sredstev institucije poročevalke in za prejeto zavarovanje s premoženjem: AE-ADV1 in AE-ADV2. Zato so ustrezne obveznosti skladne z obveznostmi, ki so zavarovane z obremenjenimi sredstvi, povezave posameznih elementov pa niso potrebne.

6.2 Predloga: AE-ADV1. Napredna predloga za sredstva institucije poročevalke

6.2.1 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
01–0020	Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z repo posli) Vse vrste obveznosti institucije poročevalke, pri katerih je nasprotna stranka v poslu centralna banka. Sredstva, ki so bila predhodno vložena pri centralnih bankah, se ne obravnavajo kot obremenjena sredstva, razen kadar centralna banka ne dovoli umika nobenih sredstev brez predhodnega soglasja. Kar zadeva neuporabljeno finančno jamstvo, se neuporabljeni del, tj. znesek nad minimalno ravno, ki jo zahteva centralna banka, sorazmerno porazdeli med sredstva, vložena pri centralni banki.
030–040	Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, če ti izvedeni finančni instrumenti kotirajo oziroma se z njimi trguje na priznani ali izbrani investicijski borzi in povzročajo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.

▼ M3

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
050–060	<p>Izvedeni finančni instrumenti prostega trga</p> <p>Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, če se s temi izvedenimi finančnimi instrumenti trguje na prostem trgu in povzročajo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. (Enako navodilo v vrstici 030 predloge AE-SOU)</p>
070–080	<p>Pogodbe o začasni prodaji</p> <p>Knjigovodska vrednost pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, v okviru katerih nasprotna stranka pri poslu ni centralna banka, če ti posli povzročajo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. Kar zadeva tristranske pogodbe o začasni prodaji, velja enak postopek kot za druge pogodbe o začasni prodaji, če ti posli povzročajo obremenitev sredstev za institucijo poročevalko.</p>
090–100	<p>Zavarovane vloge, razen pogodb o začasni prodaji</p> <p>Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog, razen pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, v okviru katerih nasprotna stranka pri poslu ni centralna banka, če te vloge povzročajo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p>
110–120	<p>Izdane krite obveznice</p> <p>Glej navodila za vrstico 100 predloge AE-SOU.</p>
130–140	<p>Izdana listinjenja</p> <p>Glej navodila za vrstico 110 predloge AE-SOU.</p>
150–160	<p>Izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja</p> <p>Knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, razen kritih obveznic in listinjenj, če ti vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.</p> <p>Kadar institucija poročevalka zadrži nekatere izdane dolžniške vrednostne papirje, in sicer od datuma izdaje ali pozneje, zaradi začasne prodaje, ti zadržani vrednostni papirji ne smejo biti vključeni pod to točko. Poleg tega je treba zavarovanje s premoženjem, dodeljeno tem vrednostnim papirjem, za namene te predloge razvrstiti kot neobremenjeno.</p>
170–180	<p>Drugi viri obremenitve</p> <p>Glej navodila za vrstico 120 predloge AE-SOU.</p>
190	<p>Vsa obremenjena sredstva</p> <p>Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in so obremenjena.</p>
200	<p>Od tega: ki so primerna za centralne banke</p> <p>Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in so obremenjena ter so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima institucija poročevalka dostop. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti centralne banke za postavko, na primer subjektom, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba sporočiti zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko polje pustijo prazno.</p>
210	<p>Vsa neobremenjena sredstva</p> <p>Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in niso obremenjena. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se sporoči na strani sredstev v bilanci stanja.</p>

▼ M3

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
220	<p>Od tega: ki so primerna za centralne banke</p> <p>Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in niso obremenjena ter so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti centralne banke za postavko, na primer subjektom, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba sporočiti zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko polje pustijo prazno.</p>
230	<p>Obremenjena + neobremenjena sredstva</p> <p>Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka.</p>

6.2.2 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Kreditni na odpoklic</p> <p>Glej navodila za vrstico 020 predloge AE-ASS.</p>
020	<p>Lastniški instrumenti</p> <p>Glej navodila za vrstico 030 predloge AE-ASS.</p>
030	<p>Skupaj</p> <p>Glej navodila za vrstico 040 predloge AE-ASS.</p>
040	<p>Od tega: krite obveznice</p> <p>Glej navodila za vrstico 050 predloge AE-ASS.</p>
050	<p>Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine</p> <p>Krite obveznice, kot so opisane v navodilih za vrstico 050 predloge AE-ASS in ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.</p>
060	<p>Od tega: listinjenja</p> <p>Glej navodila za vrstico 060 predloge AE-ASS.</p>
070	<p>Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine</p> <p>Listinjenja, kot so opisana v navodilih za vrstico 060 predloge AE-ASS in ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.</p>
080	<p>Od tega: ki jih izda sektor država</p> <p>Glej navodila za vrstico 070 predloge AE-ASS.</p>
090	<p>Od tega: ki jih izdajo finančne družbe</p> <p>Glej navodila za vrstico 080 predloge AE-ASS.</p>
100	<p>Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe</p> <p>Glej navodila za vrstico 090 predloge AE-ASS.</p>
110	<p>Centralne banke in sektor država</p> <p>Kreditni in druga finančna sredstva za centralne banke ali sektor države, razen kreditov na odpoklic.</p>
120	<p>Finančne družbe</p> <p>Kreditni in druga finančna sredstva za finančne družbe, razen kreditov na odpoklic.</p>

▼ M3

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
130	Nefinančne družbe Kreditni in druga finančna sredstva za nefinančne družbe, razen kreditov na odpoklic.
140	Od tega: hipotekarni krediti Kreditni in druga finančna sredstva s hipoteko za nefinančne družbe, razen kreditov na odpoklic.
150	Gospodinjstva Kreditni in druga finančna sredstva za gospodinjstva, razen kreditov na odpoklic.
160	Od tega: hipotekarni krediti Kreditni in druga finančna sredstva s hipoteko za gospodinjstva, razen kreditov na odpoklic.
170	Druga sredstva Glej navodilo za vrstico 120 predloge AE-ASS.
180	Skupaj Glej navodilo za vrstico 010 predloge AE-ASS.

6.3 Predloga: AE-ADV2. Napredna predloga za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka

6.3.1 Navodila za posamezne vrstice

36. Glej točko 6.2.1, saj so navodila obeh predlog podobna.

6.3.2 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	Kreditni na odpoklic Glej navodila za vrstico 140 predloge AE-COL.
020	Lastniški instrumenti Glej navodila za vrstico 150 predloge AE-COL.
030	Skupaj Glej navodila za vrstico 160 predloge AE-COL.
040	Od tega: krite obveznice Glej navodila v vrstici 170 predloge AE-COL.
050	Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka in zajema krite obveznice, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.
060	Od tega: listinjenja Glej navodila za vrstico 180 predloge AE-COL.
070	Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka in zajema listinjenja, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.
080	Od tega: ki jih izda sektor država Glej navodila za vrstico 190 predloge AE-COL.
090	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe Glej navodila za vrstico 200 predloge AE-COL.

▼ **M3**

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
100	<p>Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe Glej navodila za vrstico 210 predloge AE-COL.</p>
110	<p>Centralne banke in sektor država Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za centralne banke ali sektor države, razen kreditov na odpoklic.</p>
120	<p>Finančne družbe Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za finančne družbe, razen kreditov na odpoklic.</p>
130	<p>Nefinančne družbe Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za nefinančne družbe, razen kreditov na odpoklic.</p>
140	<p>Od tega: hipotekarni krediti Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva, zavarovana s hipoteko, za nefinančne družbe, razen kreditov na odpoklic.</p>
150	<p>Gospodinjstva Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za gospodinjstva, razen kreditov na odpoklic.</p>
160	<p>Od tega: hipotekarni krediti Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva, zavarovana s hipoteko, za gospodinjstva, razen kreditov na odpoklic.</p>
170	<p>Druga sredstva Glej navodila za vrstico 230 predloge AE-COL.</p>
180	<p>Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali finančnih instrumentov, zavarovanih z zastavo premoženja Glej navodila za vrstico 240 predloge AE-COL.</p>
190	<p>Skupaj Glej navodila za vrstici 130 in 140 predloge AE-COL.</p>

PRILOGA XVIII

DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI NA PODLAGI ČLENA 415(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013

PREDLOGE ZA DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI		
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog
		PREDLOGE ZA DODATNA ORODJA ZA SPREMLJANJE
67	C 67.00	KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA NASPROTNO STRANKO
68	C 68.00	KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA VRSTO PRODUKTA
69	C 69.00	CENE ZA RAZLIČNA TRAJANJA FINANCIRANJA
70	C 70.00	OBNAVLJANJE FINANCIRANJA

C 67.00 – KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA NASPROTNO STRANKO

os z Skupni znesek in pomembne valute

Koncentracija financiranja glede na nasprotno stranko									
		Ime nasprotne stranke	Koda LEI	Sektor nasprotne stranke	Sedež nasprotne stranke	Vrsta produkta	Prejeti znesek	Tehtana povprečna prvotna zapadlost	Tehtana povprečna preostala zapadlost
Vrstica	Id. št.	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. DESET NAJVEČJIH NASPROTNIH STRANK, PRI ČEMER VSAKA PREDSTAVLJA VEČ KOT 1 % SKUPNIH OBVEZNOSTI								
020	1.01								
030	1.02								
040	1.03								
050	1.04								
060	1.05								
070	1.06								
080	1.07								
090	1.08								
100	1.09								
110	1.10								
120	2. VSE DRUGE OBVEZNOSTI								

C 68.00 – KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA VRSTO PRODUKTA

os z

Skupni znesek in pomembne valute

Koncentracija financiranja glede na vrsto produkta

Vrstica	Id. št.	Ime produkta	Skupni prejeti znesek	Znesek, ki je krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	Znesek, ki ni krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	Tehtana povprečna prvotna zapadlost	Tehtana povprečna preostala zapadlost
			010	020	030	040	050

PRODUKTI, KI PREDSTAVLJAJO VEČ KOT 1 % CELOTNIH OBVEZNOSTI

010	1	DEPOZITNO FINANCIRANJE					
020	1.1	Vloge na vpogled					
030	1.2	Vezane vloge s prvotno zapadlostjo manj kot 30 dni					
040	1.3	Vezane vloge s prvotno zapadlostjo več kot 30 dni					
050	1.3.1	s kaznijo zaradi predčasnega dviga, ki je bistveno višja od izgube obresti, ki bi bile prejete v preostalem obdobju do zapadlosti					
060	1.3.2	brez kazni zaradi predčasnega dviga, ki je bistveno višja od izgube obresti, ki bi bile prejete v preostalem obdobju do zapadlosti					
070	1.4	Varčevalni računi					
080	1.4.1	z odpovednim rokom za dvig, daljšim od 30 dni					

Koncentracija financiranja glede na vrsto produkta							
Vrstica	Id. št.	Ime produkta	Skupni prejeti znesek	Znesek, ki je krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	Znesek, ki ni krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi	Tehtana povprečna prvotna zapadlost	Tehtana povprečna preostala zapadlost
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	brez odpovednega roka za dvig, daljšega od 30 dni					
100	2	GROSISTIČNO FINANCIRANJE					
110	2.1	Nezavarovano grosistično financiranje					
120	2.1.1	od tega finančne stranke					
130	2.1.2	od tega nefinančne stranke					
140	2.1.3	od tega od subjektov znotraj skupine					
150	2.2	Zavarovano grosistično financiranje					
160	2.2.1	od tega pogodbe o začasni prodaji					
170	2.2.2	od tega izdaja kritih obveznic					
180	2.2.3	od tega izdaja vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem					
190	2.2.4	od tega od subjektov znotraj skupine					

C 69.00 – CENE ZA RAZLIČNA TRAJANJA FINANCIRANJA

os z Skupni znesek in pomembne valute

Cene za različna trajanja financiranja																				
			čez noč		1 teden		1 mesec		3 mesece		6 mesecev		1 leto		2 leti		5 let		10 let	
			Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek
Vrsti- ca	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Financiranje skupaj																		
020	1.1	od tega: vloge na drobno																		
030	1.2	od tega: nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank																		
040	1.3	od tega: zavarovano financiranje																		
050	1.4	od tega: nadrejeni nezavarovani vrednostni papirji																		
060	1.5	od tega: krite obveznice																		
070	1.6	od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, vključno z ABCP																		

C 70.00 – OBNAVLJANJE FINANCIRANJA

os z

Skupni znesek in pomembne valute

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Financiranje skupaj												
020	1.1.1		vloge na drobno												
030	1.1.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
040	1.1.3		zavarovano financiranje												
050	1.2	2	Financiranje skupaj												
060	1.2.1		vloge na drobno												
070	1.2.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
080	1.2.3		zavarovano financiranje												

▼M4

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Financiranje skupaj												
020	1.1.1		vloge na drobno												
030	1.1.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
040	1.1.3		zavarovano financiranje												
050	1.2	2	Financiranje skupaj												
060	1.2.1		vloge na drobno												
070	1.2.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
080	1.2.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	1.1	1	Financiranje skupaj									
020	1.1.1		vloge na drobno									
030	1.1.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
040	1.1.3		zavarovano financiranje									
050	1.2	2	Financiranje skupaj									
060	1.2.1		vloge na drobno									
070	1.2.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
080	1.2.3		zavarovano financiranje									

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	3	Financiranje skupaj												
100	1.3.1		vloge na drobno												
110	1.3.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
120	1.3.3		zavarovano financiranje												
130	1.4	4	Financiranje skupaj												
140	1.4.1		vloge na drobno												
150	1.4.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
160	1.4.3		zavarovano financiranje												
170	1.5	5	Financiranje skupaj												
180	1.5.1		vloge na drobno												
190	1.5.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
200	1.5.3		zavarovano financiranje												

▼ M4

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
090	1.3	3	Financiranje skupaj												
100	1.3.1		vloge na drobno												
110	1.3.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
120	1.3.3		zavarovano financiranje												
130	1.4	4	Financiranje skupaj												
140	1.4.1		vloge na drobno												
150	1.4.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
160	1.4.3		zavarovano financiranje												
170	1.5	5	Financiranje skupaj												
180	1.5.1		vloge na drobno												
190	1.5.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
200	1.5.3		zavarovano financiranje												

Obnavljanje financiranja												
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
090	1.3	3	Financiranje skupaj									
100	1.3.1		vloge na drobno									
110	1.3.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
120	1.3.3		zavarovano financiranje									
130	1.4	4	Financiranje skupaj									
140	1.4.1		vloge na drobno									
150	1.4.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
160	1.4.3		zavarovano financiranje									
170	1.5	5	Financiranje skupaj									
180	1.5.1		vloge na drobno									
190	1.5.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
200	1.5.3		zavarovano financiranje									

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6	6	Financiranje skupaj												
220	1.6.1		vloge na drobno												
230	1.6.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
240	1.6.3		zavarovano financiranje												
250	1.7	7	Financiranje skupaj												
260	1.7.1		vloge na drobno												
270	1.7.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
280	1.7.3		zavarovano financiranje												
290	1.8	8	Financiranje skupaj												
300	1.8.1		vloge na drobno												
310	1.8.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
320	1.8.3		zavarovano financiranje												

▼ M4

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	6	Financiranje skupaj												
220	1.6.1		vloge na drobno												
230	1.6.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
240	1.6.3		zavarovano financiranje												
250	1.7	7	Financiranje skupaj												
260	1.7.1		vloge na drobno												
270	1.7.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
280	1.7.3		zavarovano financiranje												
290	1.8	8	Financiranje skupaj												
300	1.8.1		vloge na drobno												
310	1.8.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
320	1.8.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
210	1.6	6	Financiranje skupaj									
220	1.6.1		vloge na drobno									
230	1.6.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
240	1.6.3		zavarovano financiranje									
250	1.7	7	Financiranje skupaj									
260	1.7.1		vloge na drobno									
270	1.7.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
280	1.7.3		zavarovano financiranje									
290	1.8	8	Financiranje skupaj									
300	1.8.1		vloge na drobno									
310	1.8.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
320	1.8.3		zavarovano financiranje									

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Financiranje skupaj												
340	1.9.1		vloge na drobno												
350	1.9.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
360	1.9.3		zavarovano financiranje												
370	1.10	10	Financiranje skupaj												
380	1.10.1		vloge na drobno												
390	1.10.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
400	1.10.3		zavarovano financiranje												
410	1.11	11	Financiranje skupaj												
420	1.11.1		vloge na drobno												
430	1.11.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
440	1.11.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	9	Financiranje skupaj												
340	1.9.1		vloge na drobno												
350	1.9.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
360	1.9.3		zavarovano financiranje												
370	1.10	10	Financiranje skupaj												
380	1.10.1		vloge na drobno												
390	1.10.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
400	1.10.3		zavarovano financiranje												
410	1.11	11	Financiranje skupaj												
420	1.11.1		vloge na drobno												
430	1.11.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
440	1.11.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
330	1.9	9	Financiranje skupaj									
340	1.9.1		vloge na drobno									
350	1.9.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
360	1.9.3		zavarovano financiranje									
370	1.10	10	Financiranje skupaj									
380	1.10.1		vloge na drobno									
390	1.10.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
400	1.10.3		zavarovano financiranje									
410	1.11	11	Financiranje skupaj									
420	1.11.1		vloge na drobno									
430	1.11.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
440	1.11.3		zavarovano financiranje									

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
450	1.12	12	Financiranje skupaj												
460	1.12.1		vloge na drobno												
470	1.12.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
480	1.12.3		zavarovano financiranje												
490	1.13	13	Financiranje skupaj												
500	1.13.1		vloge na drobno												
510	1.13.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
520	1.13.3		zavarovano financiranje												
530	1.14	14	Financiranje skupaj												
540	1.14.1		vloge na drobno												
550	1.14.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
560	1.14.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1.12	12	Financiranje skupaj												
460	1.12.1		vloge na drobno												
470	1.12.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
480	1.12.3		zavarovano financiranje												
490	1.13	13	Financiranje skupaj												
500	1.13.1		vloge na drobno												
510	1.13.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
520	1.13.3		zavarovano financiranje												
530	1.14	14	Financiranje skupaj												
540	1.14.1		vloge na drobno												
550	1.14.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
560	1.14.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
450	1.12	12	Financiranje skupaj									
460	1.12.1		vloge na drobno									
470	1.12.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
480	1.12.3		zavarovano financiranje									
490	1.13	13	Financiranje skupaj									
500	1.13.1		vloge na drobno									
510	1.13.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
520	1.13.3		zavarovano financiranje									
530	1.14	14	Financiranje skupaj									
540	1.14.1		vloge na drobno									
550	1.14.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
560	1.14.3		zavarovano financiranje									

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1.15	15	Financiranje skupaj												
580	1.15.1		vloge na drobno												
590	1.15.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
600	1.15.3		zavarovano financiranje												
610	1.16	16	Financiranje skupaj												
620	1.16.1		vloge na drobno												
630	1.16.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
640	1.16.3		zavarovano financiranje												
650	1.17	17	Financiranje skupaj												
660	1.17.1		vloge na drobno												
670	1.17.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
680	1.17.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1.15	15	Financiranje skupaj												
580	1.15.1		vloge na drobno												
590	1.15.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
600	1.15.3		zavarovano financiranje												
610	1.16	16	Financiranje skupaj												
620	1.16.1		vloge na drobno												
630	1.16.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
640	1.16.3		zavarovano financiranje												
650	1.17	17	Financiranje skupaj												
660	1.17.1		vloge na drobno												
670	1.17.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
680	1.17.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
570	1.15	15	Financiranje skupaj									
580	1.15.1		vloge na drobno									
590	1.15.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
600	1.15.3		zavarovano financiranje									
610	1.16	16	Financiranje skupaj									
620	1.16.1		vloge na drobno									
630	1.16.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
640	1.16.3		zavarovano financiranje									
650	1.17	17	Financiranje skupaj									
660	1.17.1		vloge na drobno									
670	1.17.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
680	1.17.3		zavarovano financiranje									

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
690	1.18	18	Financiranje skupaj												
700	1.18.1		vloge na drobno												
710	1.18.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
720	1.18.3		zavarovano financiranje												
730	1.19	19	Financiranje skupaj												
740	1.19.1		vloge na drobno												
750	1.19.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
760	1.19.3		zavarovano financiranje												
770	1.20	20	Financiranje skupaj												
780	1.20.1		vloge na drobno												
790	1.20.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
800	1.20.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja												
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev				
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	
690	1.18	18	Financiranje skupaj													
700	1.18.1		vloge na drobno													
710	1.18.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank													
720	1.18.3		zavarovano financiranje													
730	1.19	19	Financiranje skupaj													
740	1.19.1		vloge na drobno													
750	1.19.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank													
760	1.19.3		zavarovano financiranje													
770	1.20	20	Financiranje skupaj													
780	1.20.1		vloge na drobno													
790	1.20.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank													
800	1.20.3		zavarovano financiranje													

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
690	1.18	18	Financiranje skupaj									
700	1.18.1		vloge na drobno									
710	1.18.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
720	1.18.3		zavarovano financiranje									
730	1.19	19	Financiranje skupaj									
740	1.19.1		vloge na drobno									
750	1.19.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
760	1.19.3		zavarovano financiranje									
770	1.20	20	Financiranje skupaj									
780	1.20.1		vloge na drobno									
790	1.20.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
800	1.20.3		zavarovano financiranje									

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1.21	21	Financiranje skupaj												
820	1.21.1		vloge na drobno												
830	1.21.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
840	1.21.3		zavarovano financiranje												
850	1.22	22	Financiranje skupaj												
860	1.22.1		vloge na drobno												
870	1.22.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
880	1.22.3		zavarovano financiranje												
890	1.23	23	Financiranje skupaj												
900	1.23.1		vloge na drobno												
910	1.23.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
920	1.23.3		zavarovano financiranje												

▼ M4

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1.21	21	Financiranje skupaj												
820	1.21.1		vloge na drobno												
830	1.21.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
840	1.21.3		zavarovano financiranje												
850	1.22	22	Financiranje skupaj												
860	1.22.1		vloge na drobno												
870	1.22.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
880	1.22.3		zavarovano financiranje												
890	1.23	23	Financiranje skupaj												
900	1.23.1		vloge na drobno												
910	1.23.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
920	1.23.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
810	1.21	21	Financiranje skupaj									
820	1.21.1		vloge na drobno									
830	1.21.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
840	1.21.3		zavarovano financiranje									
850	1.22	22	Financiranje skupaj									
860	1.22.1		vloge na drobno									
870	1.22.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
880	1.22.3		zavarovano financiranje									
890	1.23	23	Financiranje skupaj									
900	1.23.1		vloge na drobno									
910	1.23.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
920	1.23.3		zavarovano financiranje									

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
930	1.24	24	Financiranje skupaj												
940	1.24.1		vloge na drobno												
950	1.24.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
960	1.24.3		zavarovano financiranje												
970	1.25	25	Financiranje skupaj												
980	1.25.1		vloge na drobno												
990	1.25.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1000	1.25.3		zavarovano financiranje												
1010	1.26	26	Financiranje skupaj												
1020	1.26.1		vloge na drobno												
1030	1.26.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1040	1.26.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1.24	24	Financiranje skupaj												
940	1.24.1		vloge na drobno												
950	1.24.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
960	1.24.3		zavarovano financiranje												
970	1.25	25	Financiranje skupaj												
980	1.25.1		vloge na drobno												
990	1.25.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1000	1.25.3		zavarovano financiranje												
1010	1.26	26	Financiranje skupaj												
1020	1.26.1		vloge na drobno												
1030	1.26.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1040	1.26.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
930	1.24	24	Financiranje skupaj									
940	1.24.1		vloge na drobno									
950	1.24.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
960	1.24.3		zavarovano financiranje									
970	1.25	25	Financiranje skupaj									
980	1.25.1		vloge na drobno									
990	1.25.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
1000	1.25.3		zavarovano financiranje									
1010	1.26	26	Financiranje skupaj									
1020	1.26.1		vloge na drobno									
1030	1.26.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
1040	1.26.3		zavarovano financiranje									

				Obnavljanje financiranja											
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1.27	27	Financiranje skupaj												
1060	1.27.1		vloge na drobno												
1070	1.27.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1080	1.27.3		zavarovano financiranje												
1090	1.28	28	Financiranje skupaj												
1100	1.28.1		vloge na drobno												
1110	1.28.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1120	1.28.3		zavarovano financiranje												
1130	1.29	29	Financiranje skupaj												
1140	1.29.1		vloge na drobno												
1150	1.29.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1160	1.29.3		zavarovano financiranje												

▼ M4

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1050	1.27	27	Financiranje skupaj												
1060	1.27.1		vloge na drobno												
1070	1.27.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1080	1.27.3		zavarovano financiranje												
1090	1.28	28	Financiranje skupaj												
1100	1.28.1		vloge na drobno												
1110	1.28.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1120	1.28.3		zavarovano financiranje												
1130	1.29	29	Financiranje skupaj												
1140	1.29.1		vloge na drobno												
1150	1.29.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1160	1.29.3		zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1050	1.27	27	Financiranje skupaj									
1060	1.27.1		vloge na drobno									
1070	1.27.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
1080	1.27.3		zavarovano financiranje									
1090	1.28	28	Financiranje skupaj									
1100	1.28.1		vloge na drobno									
1110	1.28.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
1120	1.28.3		zavarovano financiranje									
1130	1.29	29	Financiranje skupaj									
1140	1.29.1		vloge na drobno									
1150	1.29.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
1160	1.29.3		zavarovano financiranje									

Obnavljanje financiranja															
				čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obno- vljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obno- vljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obno- vljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1170	1.30	30	Financiranje skupaj												
1180	1.30.1		vloge na drobno												
1190	1.30.2		nezavarovane vloge velikih institucio- nalnih strank												
1200	1.30.3		zavarovano financiranje												
1210	1.31	31	Financiranje skupaj												
1220	1.31.1		vloge na drobno												
1230	1.31.2		nezavarovane vloge velikih institucio- nalnih strank												
1240	1.31.3		zavarovano financiranje												

Obnavljanje financiranja															
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	Financiranje skupaj												
1180	1.30.1		vloge na drobno												
1190	1.30.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1200	1.30.3		zavarovano financiranje												
1210	1.31	31	Financiranje skupaj												
1220	1.31.1		vloge na drobno												
1230	1.31.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank												
1240	1.31.3		zavarovano financiranje												

▼ M4

				Obnavljanje financiranja								
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (dni)			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev	Profil skupnega financiranja
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1170	1.30	30	Financiranje skupaj									
1180	1.30.1		vloge na drobno									
1190	1.30.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
1200	1.30.3		zavarovano financiranje									
1210	1.31	31	Financiranje skupaj									
1220	1.31.1		vloge na drobno									
1230	1.31.2		nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank									
1240	1.31.3		zavarovano financiranje									

▼ **M4***PRILOGA XIX***NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE PREDLOGE ZA DODATNA ORODJA ZA SPREMLJANJE IZ PRILOGE XVIII**

1. Dodatna orodja za spremljanje
 - 1.1 Splošne opombe
 1. Skrajšana predloga iz Priloge XVIII je namenjena spremljanju likvidnostnega tveganja institucije, ki ni zajeto v področju uporabe poročil o likvidnostnem kritju in stabilnem financiranju.
 - 1.2 Koncentracija financiranja glede na nasprotno stranko (C 67.00)
 1. Ta predloga je namenjena zbiranju informacij o koncentraciji financiranja institucij poročevalk glede na nasprotno stranko.
 2. Za namene izpolnjevanja te predloge:
 - (a) institucije poročajo o desetih največjih nasprotnih strankah ali skupini povezanih strank v skladu s členom 4(39) Uredbe št. 575/-2013 [CRR], pri čemer finančna sredstva, pridobljena od posamezne nasprotne stranke, presegajo prag 1 % celotnih obveznosti v podvrsticah oddelka 1 predloge. Nasprotna stranka, navedena v postavki 1.01, je torej nasprotna stranka z največjim zneskom financiranja nad pragom 1 % na datum poročanja, v postavki 1.02 se navede nasprotna stranka z drugim največjim zneskom financiranja nad pragom 1 % itd.
 - (b) Institucije sporočijo skupni znesek vseh drugih preostalih obveznosti v oddelku 2.
 - (c) Vsota oddelka 1 in oddelka 2 je enaka skupnim obveznostim institucije, kot so navedene v njeni bilanci stanja, sporočeni v okviru računovodskega poročanja (FINREP).
 3. Institucije za vsako nasprotno stranko navedejo naslednje elemente:
 - (a) ime nasprotne stranke;
 - (b) kodo LEI;
 - (c) sektor nasprotne stranke;
 - (d) sedež nasprotne stranke;
 - (e) vrsto produkta;
 - (f) prejeti znesek;
 - (g) tehtano povprečno prvotno zapadlost in
 - (h) tehtano povprečno preostalo zapadlost.

Ti elementi so podrobneje pojasnjeni v spodnji razpredelnici.
 4. Kadar se financiranje pridobi v obliki več vrst produktov, se sporoči vrsta produkta, v obliki katerega je bil pridobljen največji delež financiranja. Pristojnemu organu se sporočijo ločene informacije s pojasnitvijo razčlenitve financiranja, prejetega v okviru najpomembnejših 5 produktov, glede na vrsto produkta.

▼ **M4**

5. Opredelitev osnovnega imetnika vrednostnih papirjev se lahko izvede po najboljših prizadevanjih. Kadar ima institucija informacije o imetniku vrednostnih papirjev (tj. je njegova skrbniška banka), mora ta znesek upoštevati pri poročanju o koncentraciji nasprotnih strank. Kadar informacije o imetniku vrednostnih papirjev niso na voljo, ustreznega zneska ni treba sporočiti.
6. Navodila za posamezne stolpce:

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Ime nasprotne stranke</p> <p>Ime posamezne nasprotne stranke, ki je zagotovila financiranje, ki presega 1 % celotnih obveznosti, se navede v stolpcu 010 v padajočem vrstnem redu, tj. v vrstnem redu glede na velikost pridobljenega financiranja.</p> <p>Navedeno ime nasprotne stranke je firma družbe, ki je zagotovila financiranje, vključno z navedbo vrste družbe, npr. SA (<i>Société anonyme</i> v Franciji), Plc. <i>public limited company</i> v Združenem kraljestvu) ali AG (<i>Aktiengesellschaft</i> v Nemčiji).</p>
020	<p>Koda LEI</p> <p>Koda identifikatorja pravnih subjektov nasprotne stranke.</p>
030	<p>Sektor nasprotne stranke</p> <p>Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP:</p> <p>(i) centralne banke; (ii) sektor država; (iii) kreditne institucije; (iv) druge finančne družbe; (v) nefinančne družbe; (vi) gospodinjstva.</p> <p>Pri skupinah povezanih strank se sektor ne sporoči.</p>
040	<p>Sedež nasprotne stranke</p> <p>Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije nasprotne stranke (vključno s psevdokodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega priručnika za posredovanje podatkov o bilancah stanja (<i>Balance of Payments Vademecum</i>)).</p> <p>Pri skupinah povezanih strank se država ne sporoči.</p>
050	<p>Vrsta produkta</p> <p>Nasprotnim strankam iz stolpca 010 se dodeli vrsta produkta, ki ustreza izdanemu produktu, v obliki katerega je prejeto financiranje (ali v obliki katerega je bil zagotovljen največji delež financiranja pri mešanih vrstah produktov), pri čemer se uporabijo naslednje kode, ki so navedene v krepkem tisku:</p> <p>UWF (nezavarovano grosistično financiranje, pridobljeno od finančnih strank, vključno z medbančnimi denarnimi sredstvi);</p> <p>UWNF (nezavarovano grosistično financiranje, pridobljeno od nefinančnih strank);</p> <p>REPO (financiranje, pridobljeno prek pogodb o začasni prodaji, v skladu s členom 4(1)(82) CRR);</p> <p>CB (financiranje, pridobljeno prek izdaje kritih obveznic, v skladu s členom 129(4) ali (5) CRR ALI členom 52(4) Direktive 2009/65/ES);</p> <p>ABS (financiranje, pridobljeno prek izdaje vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, vključno s komercialnim zapisom s premoženjskim kritjem);</p> <p>IGCP (finančna sredstva, pridobljena od nasprotnih strank znotraj skupine).</p>

▼ **M4**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
060	<p>Prejeti znesek</p> <p>Skupni znesek financiranja, ki ga zagotovijo nasprotne stranke iz stolpca 010, se navede v stolpcu 060.</p>
070	<p>Tehtana povprečna prvotna zapadlost</p> <p>Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 060, ki ga zagotovi nasprotna stranka iz stolpca 010, se v stolpcu 070 sporoči tehtana povprečna prvotna zapadlost (v dneh) tega financiranja.</p> <p>Tehtana povprečna prvotna zapadlost je povprečna prvotna zapadlost (v dneh) financiranja, prejetega od te nasprotne stranke, na podlagi višine različnih prejetih zneskov financiranja glede na skupno prejeta financiranja.</p> <p>Na primer:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 milijarda EUR, prejeta od nasprotne stranke A, s prvotno zapadlostjo 180 dni; 0,5 milijarde EUR, prejete od nasprotne stranke A, s prvotno zapadlostjo 360 dni. <p>Tehtana povprečna prvotna zapadlost = $(1 \text{ milijarda EUR} / 1,5 \text{ milijarde EUR}) * 180 \text{ dni} + (0,5 \text{ milijarde EUR} / 1,5 \text{ milijarde EUR}) * 360 \text{ dni}$</p> <p>Tehtana povprečna prvotna zapadlost = 240 dni</p>
080	<p>Tehtana povprečna preostala zapadlost</p> <p>Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 060, ki ga zagotovi nasprotna stranka iz stolpca 010, se v stolpcu 080 sporoči tehtana povprečna preostala zapadlost (v dneh) tega financiranja.</p> <p>Tehtana povprečna preostala zapadlost je povprečna zapadlost (v dneh) financiranja, prejetega od te nasprotne stranke, na podlagi višine različnih prejetih zneskov financiranja glede na skupno prejeta financiranja.</p> <p>Na primer:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 milijarda EUR, prejeta od nasprotne stranke A, s preostalo zapadlostjo 60 dni; 0,5 milijarde EUR, prejeta od nasprotne stranke A, s preostalo zapadlostjo 180 dni. <p>Tehtana povprečna preostala zapadlost = $(1 \text{ milijarda EUR} / 1,5 \text{ milijarde EUR}) * 60 \text{ dni} + (0,5 \text{ milijarde EUR} / 1,5 \text{ milijarde EUR}) * 180 \text{ dni}$</p> <p>Tehtana povprečna preostala zapadlost = 100 dni</p>

1.3 Koncentracija financiranja glede na vrsto produkta (C 68.00)

1. Ta predloga je namenjena zbiranju informacij o koncentraciji financiranja institucij poročevalk glede na vrsto produkta, razčlenjeni na naslednje vrste financiranja:

1. Depozitno financiranje:

(a) vloge na vpogled:

(b) vezane vloge z zapadlostjo v 30 dneh ali prej;

▼ **M4**

- (c) vezane vloge z zapadlostjo več kot 30 dni:
- (i) s kaznijo zaradi predčasnega dviga, ki je bistveno višja od izgube obresti;
 - (ii) brez kazni zaradi predčasnega dviga, ki je bistveno višja od izgube obresti;
- (d) varčevalni računi:
- (i) z odpovednim rokom za dvig, daljšim od 30 dni;
 - (ii) brez odpovednega roka za dvig, daljšega od 30 dni.
2. Grosistično financiranje:
- (a) nezavarovano grosistično financiranje:
- (i) od tega finančne stranke;
 - (ii) od tega nefinančne stranke;
 - (iii) od tega od subjektov znotraj skupine;
- (b) zavarovano grosistično financiranje:
- (i) od tega pogodbe o začasni prodaji;
 - (ii) od tega izdaja kritih obveznic;
 - (iii) od tega izdaja vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem;
 - (iv) od tega od subjektov znotraj skupine;
2. Pri izpolnjevanju te predloge institucije sporočijo skupni znesek financiranja, prejetega v okviru posamezne kategorije produktov, ki presega prag 1 % celotnih obveznosti.
3. Institucije za vsako vrsto produkta navedejo naslednje elemente:
- (a) skupni prejeti znesek;
 - (b) znesek, ki je krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi;
 - (c) znesek, ki ni krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi;
 - (d) tehtano povprečno prvotno zapadlost in
 - (e) tehtano povprečno preostalo zapadlost.
- Ti elementi so podrobneje pojasnjeni v spodnji razpredelnici.
4. Za namene določanja vrst produktov, iz naslova katerih se pridobi financiranje, ki presega prag 1 % celotnih obveznosti, je valuta nepomembna.
5. Navodila za posamezne stolpce:

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Skupni prejeti znesek</p> <p>Skupni znesek financiranja, prejetega za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“, se sporoči v stolpcu 010 predloge v skupni valuti poročanja.</p>

▼ M4

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
020	<p>Znesek, ki je krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi</p> <p>V tem stolpcu se od skupnega zneska financiranja, prejetega za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“ in navedenega v stolpcu 010, sporoči znesek, ki je krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi.</p> <p>Opomba: zneski, ki so sporočeni v stolpcih 020 in 030 za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“, so enaki skupnemu prejetemu znesku iz stolpca 010.</p>
030	<p>Znesek, ki ni krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi</p> <p>V tem stolpcu se od skupnega zneska financiranja, prejetega za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“ in navedenega v stolpcu 010, sporoči znesek, ki <u>ni</u> krit s sistemom zajamčenih vlog v skladu z Direktivo 94/19/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi.</p> <p>Opomba: zneski, ki so sporočeni v stolpcih 020 in 030 za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“, so enaki skupnemu prejetemu znesku iz stolpca 010.</p>
040	<p>Tehtana povprečna prvotna zapadlost</p> <p>Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 010 iz kategorij produktov, navedenih v stolpcu „Ime produkta“, se v stolpcu 040 navede tehtana povprečna prvotna zapadlost (v dneh) tega financiranja.</p> <p>Tehtana povprečna prvotna zapadlost je povprečna prvotna zapadlost (v dneh) financiranja, prejetega od posamezne nasprotne stranke na podlagi izdaje navedenega produkta, glede na skupni znesek financiranja, prejet v okviru izdaje tega produkta.</p> <p>Na primer:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 milijarda EUR, prejeta od nasprotne stranke A na podlagi izdaje produkta X, s prvotno zapadlostjo 180 dni; 0,5 milijarde EUR, prejete od nasprotne stranke B na podlagi izdaje produkta X, s prvotno zapadlostjo 360 dni. <p>Tehtana povprečna prvotna zapadlost = (1 milijarda EUR/1,5 milijarde EUR) * 180 dni + (0,5 milijarde EUR/1,5 milijarde EUR) * 360 dni</p> <p>Tehtana povprečna prvotna zapadlost = 240 dni</p>
050	<p>Tehtana povprečna preostala zapadlost</p> <p>Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 010 iz kategorij produktov, navedenih v stolpcu „Ime produkta“, se v stolpcu 050 navede tehtana povprečna preostala zapadlost (v dneh) tega financiranja.</p> <p>Tehtana povprečna preostala zapadlost (v dneh) je povprečna preostala zapadlost financiranja, prejetega od posamezne nasprotne stranke na podlagi izdaje navedenega produkta, glede na skupni znesek finančnih sredstev, prejet v okviru izdaje tega produkta.</p> <p>Na primer:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 milijarda EUR, prejeta od nasprotne stranke A na podlagi izdaje produkta X, s preostalo zapadlostjo 60 dni; 0,5 milijarde EUR, prejete od nasprotne stranke B na podlagi izdaje produkta X, s preostalo zapadlostjo 180 dni. <p>Tehtana povprečna preostala zapadlost = (1 milijarda EUR/1,5 milijarde EUR) * 60 dni + (0,5 milijarde EUR/1,5 milijarde EUR) * 180 dni</p> <p>Tehtana povprečna preostala zapadlost = 100 dni</p>

▼ **M4**

1.4 Cene za različna trajanja financiranja (C 69.00)

1. Ta predloga je namenjena zbiranju informacij o povprečnem znesku posla in cenah, ki jih plačajo institucije, za financiranje z naslednjimi zapadlostmi:
 - (a) čez noč (stolpca 010 in 020);
 - (b) 1 teden (stolpca 030 in 040);
 - (c) 1 mesec (stolpca 050 in 060);
 - (d) 3 mesece (stolpca 070 in 080);
 - (e) 6 mesecev (stolpca 090 in 100);
 - (f) 1 leto (stolpca 110 in 120);
 - (g) 2 leti (stolpca 130 in 140);
 - (h) 5 let (stolpca 150 in 160);
 - (i) 10 let (stolpca 170 in 180).
2. Institucije pri določanju zapadlosti pridobljenega financiranja ne upoštevajo obdobja med datumom sklenitve posla in datumom poravnave, npr. trimesečna obveznost, poravnana v dveh tednih, se sporoči v stolpcu za trimesečno zapadlost (stolpca 070 in 080).
3. Razmik, naveden v levem stolpcu posameznega časovnega intervala, je eden od naslednjih:
 1. razmik, ki ga plača podjetje za obveznosti z zapadlostjo največ enega leta, če bi prišlo do njihove zamenjave v referenčni indeks čez noč za ustrezno valuto najpozneje do zaključka poslovanja na dan izvedbe posla;
 2. razmik, ki ga plača podjetje ob izdaji za obveznosti z zapadlostjo več kot enega leta, če bi prišlo do njihove zamenjave v referenčni indeks čez noč za ustrezno valuto, ki je trimesečna obrestna mera EURIBOR za EUR ali LIBOR za GBP in USD, najpozneje do zaključka poslovanja na dan izvedbe posla.
4. Razmik se navede v bazičnih točkah (bt) in izračuna na podlagi tehtanega povprečja. Na primer:
 1. financiranje v višini 1 milijarde EUR, ki jo prejme ali zagotovi nasprotna stranka A, z razmikom 200 bt nad prevladujočo mero EURIBOR;
 2. financiranje v višini 0,5 milijarde EUR, ki jo prejme ali zagotovi nasprotna stranka B, z razmikom 150 bt nad prevladujočo mero EURIBOR.

Tehtani povprečni razmik = (1 milijarda EUR/1,5 milijarde EUR) * 200 bt + (0,5 milijarde EUR/1,5 milijarde EUR) * 150 bt

Tehtani povprečni razmik = 183 bt
5. Institucije za namene izračuna povprečnega razmika, ki ga je treba plačati, izračunajo skupni strošek v valuti izdaje, pri čemer ne upoštevajo morebitnih valutnih zamenjav, v izračun pa vključijo morebitno plačano ali prejeto premijo ali diskont in opravnine, pri čemer je osnova obdobje veljavnosti teoretične ali dejanske zamenjave obrestnih mer, ki ustreza obdobju veljavnosti obveznosti. Razmik je mera obveznosti, od katere se odšteje mera zamenjave.

▼ **M4**

6. Neto znesek financiranja, prejetega za kategorije financiranja, navedene v stolpcu „Postavka“, se sporoči v stolpcu „Znesek“ ustreznega časovnega intervala. Na primer, za financiranje v točki 4 zgoraj bi bilo to 1 500 000 EUR.
7. Če ni ničesar za poročati, se stolpci za razmike pustijo prazni.
8. Navodila za posamezne vrstice:

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	<p>1 Financiranje skupaj</p> <p>Skupni znesek in tehtan povprečni razmik celotnega pridobljenega financiranja z naslednjim trajanjem:</p> <p>(a) čez noč (stolpca 010 in 020);</p> <p>(b) 1 teden (stolpca 030 in 040);</p> <p>(c) 1 mesec (stolpca 050 in 060);</p> <p>(d) 3 mesece (stolpca 070 in 080);</p> <p>(e) 6 mesecev (stolpca 090 in 100);</p> <p>(f) 1 leto (stolpca 110 in 120);</p> <p>(g) 2 leti (stolpca 130 in 140);</p> <p>(h) 5 let (stolpca 150 in 160);</p> <p>(i) 10 let (stolpca 170 in 180).</p>
020	<p>1.1 od tega: vloge na drobno</p> <p>Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenih vlog na drobno glede na skupno financiranje iz postavke 1.</p>
030	<p>1.2 od tega: nezavarovane vloge velikih institucionalnih strank</p> <p>Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenih nezavarovanih vlog velikih institucionalnih strank glede na skupno financiranje iz postavke 1.</p>
040	<p>1.3 od tega: zavarovano financiranje</p> <p>Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenega zavarovanega financiranja glede na skupno financiranje iz postavke 1.</p>
050	<p>1.4 od tega: nadrejeni nezavarovani vrednostni papirji</p> <p>Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenih nadrejenih nezavarovanih vrednostnih papirjev glede na skupno financiranje iz postavke 1.</p>
060	<p>1.5 od tega: krite obveznice</p> <p>Skupni znesek in tehtani povprečni razmik celotne izdaje kritih obveznic, ki bremenijo lastna sredstva institucij, glede na skupno financiranje iz postavke 1.</p>
070	<p>1.6 od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, vključno z ABCP</p> <p>Skupni znesek in tehtani povprečni razmik izdanih vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, vključno s komercialnimi zapisi s premoženjskim kritjem, glede na skupno financiranje iz postavke 1.</p>

▼ **M4**

1.5 Obnavljanje financiranja (C 70.00)

1. Ta predloga je namenjena zbiranju informacij o znesku zapadajočih sredstev in novih pridobljenih sredstev, tj. „obnavljanju financiranja“ na dnevni ravni v obdobju enega meseca.
2. Institucije navedejo financiranje, ki zapade v naslednjih časovnih intervalih:
 - (a) čez noč (stolpci 010 do 040);
 - (b) od 1 dneva do 7 dni (stolpci 050 do 080);
 - (c) od 7 dni do 14 dni (stolpci 090 do 120);
 - (d) od 14 dni do 1 meseca (stolpci 130 do 160);
 - (e) od 1 meseca do 3 mesecev (stolpci 170 do 200);
 - (f) od 3 mesecev do 6 mesecev (stolpci 210 do 240);
 - (g) več kot 6 mesecev (stolpci 250 do 280).
3. Za vsak časovni interval iz točke 2 zgoraj se zapadli znesek navede v levem stolpcu, znesek sredstev, ki se obnovijo, se navede v stolpcu „Obnovljeno“, nova pridobljena sredstva se navedejo v stolpcu „Nova sredstva“, neto razlika (tj. nova sredstva + obnovljena sredstva – zapadla sredstva) pa v desnem stolpcu.
4. Skupni neto denarni tokovi se navedejo v stolpcu 290 in so enaki vsoti vseh stolpcev z „neto“ zneski (tj. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
5. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) za zapadla terminska sredstva se navede v stolpcu 300.
6. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) sredstev, ki se obnovijo, se navede v stolpcu 310.
7. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) za nova terminska sredstva se navede v stolpcu 320.
8. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) za profil skupnega financiranja se navede v stolpcu 330.
9. Navodila za posamezne vrstice:

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010 do 040	<p>Čez noč</p> <p>Skupni znesek financiranja, ki zapade dnevno, se sporoči v stolpcu 010 vrstičnih postavk 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, je treba odvečne vrstice pustiti prazne.</p> <p>Skupni znesek financiranja, ki se dnevno obnovi, se sporoči v stolpcu 020 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na dnevni ravni, se sporoči v stolpcu 030 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Neto razlika med financiranjem, ki zapade dnevno, in novim dnevno pridobljenim financiranjem se sporoči v stolpcu 040 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p>

▼ **M4**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
050 do 080	<p>> 1 dan ≤ 7 dni</p> <p>Skupni znesek financiranja z zapadlostjo od enega dne do enega tedna se sporoči v stolpcu 050 vrstičnih postavk 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, je treba odvečne vrstice pustiti prazne.</p> <p>Skupni znesek financiranja, ki se dnevno obnovi, se sporoči v stolpcu 060 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Skupni znesek novega pridobljenega financiranja z zapadlostjo od enega dne do enega tedna se sporoči v stolpcu 70 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Neto razlika med zapadlim financiranjem in novim pridobljenim financiranjem se sporoči v stolpcu 080 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p>
090 do 120	<p>> 7 dni ≤ 14 dni</p> <p>Skupni znesek financiranja z zapadlostjo od enega do dveh tednov se sporoči v stolpcu 090 vrstičnih postavk 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, je treba odvečne vrstice pustiti prazne.</p> <p>Skupni znesek financiranja, ki se dnevno obnovi, se sporoči v stolpcu 100 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Skupni znesek novega pridobljenega financiranja z zapadlostjo od enega do dveh tednov se sporoči v stolpcu 110 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Neto razlika med zapadlim financiranjem in novim pridobljenim financiranjem se sporoči v stolpcu 120 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p>
130 do 160	<p>> 14 dni ≤ 1 mesec</p> <p>Skupni znesek financiranja z zapadlostjo od dveh tednov do enega meseca se sporoči v stolpcu 130 vrstičnih postavk 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, je treba odvečne vrstice pustiti prazne.</p> <p>Skupni znesek financiranja, ki se dnevno obnovi, se sporoči v stolpcu 140 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Skupni znesek novega pridobljenega financiranja z zapadlostjo od dveh tednov do enega meseca se sporoči v stolpcu 150 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Neto razlika med zapadlim financiranjem in novim pridobljenim financiranjem se sporoči v stolpcu 160 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p>
170 do 200	<p>> 1 mesec ≤ 3 meseci</p> <p>Skupni znesek financiranja z zapadlostjo od enega meseca do treh mesecev se sporoči v stolpcu 170 vrstičnih postavk 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, je treba odvečne vrstice pustiti prazne.</p> <p>Skupni znesek financiranja, ki se dnevno obnovi, se sporoči v stolpcu 180 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Skupni znesek novega pridobljenega financiranja z zapadlostjo od enega do treh mesecev se sporoči v stolpcu 190 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Neto razlika med zapadlim financiranjem in novim pridobljenim financiranjem se sporoči v stolpcu 200 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p>

▼ **M4**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
210 do 240	<p>> 3 meseci ≤ 6 mesecev</p> <p>Skupni znesek financiranja z zapadlostjo od treh do šestih mesecev se sporoči v stolpcu 210 vrstičnih postavk 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, je treba odvečne vrstice pustiti prazne.</p> <p>Skupni znesek financiranja, ki se dnevno obnovi, se sporoči v stolpcu 220 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Skupni znesek novega pridobljenega financiranja z zapadlostjo od treh do šestih mesecev se sporoči v stolpcu 230 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Neto razlika med zapadlim financiranjem in novim pridobljenim financiranjem se sporoči v stolpcu 240 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p>
250 do 280	<p>> 6 mesecev</p> <p>Skupni znesek financiranja z zapadlostjo nad šest mesecev se sporoči v stolpcu 250 vrstičnih postavk 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, je treba odvečne vrstice pustiti prazne.</p> <p>Skupni znesek financiranja, ki se dnevno obnovi, se sporoči v stolpcu 260 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Skupni znesek novega pridobljenega financiranja z zapadlostjo nad šest mesecev se sporoči v stolpcu 270 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p> <p>Neto razlika med zapadlim financiranjem in novim pridobljenim financiranjem se sporoči v stolpcu 280 vrstičnih postavk 1.1–1.31.</p>
290	<p>Skupaj neto denarni tokovi</p> <p>Skupaj neto denarni tokovi, enaki vsoti vseh „neto“ stolpcev (tj. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280), se sporočijo v stolpcu 290.</p>
300 do 330	<p>Povprečno trajanje (dni)</p> <p>Tehtano povprečno trajanje (v dneh) vseh zapadlih sredstev se sporoči v stolpcu 300. Tehtano povprečno trajanje (v dneh) vseh sredstev, ki se obnovijo, se sporoči v stolpcu 310, tehtano povprečno trajanje (v dneh) vseh novih sredstev se sporoči v stolpcu 320 in tehtano povprečno trajanje (v dneh) za profil skupnega financiranja se sporoči v stolpcu 330.</p>

DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI NA PODLAGI ČLENA 415(3)(b) UREDBE (EU) št. 575/2013

PREDLOGE ZA DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI		
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog
		PREDLOGE ZA KONCENTRACIJO SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI
71	C 71.00	KONCENTRACIJA SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI PO IZDAJATELJU/NASPROTNI STRANKI

C 71.00 – KONCENTRACIJA SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI PO IZDAJATELJU/NASPROTNI STRANKI

os z

Skupni znesek in pomembne valute

Koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju/nasprotni stranki										
Vrstica	Id. št.	Ime izdajatelja/nasprotne stranke	Koda LEI	Sektor izdajatelja/nasprotne stranke	Sedež izdajatelja/nasprotne stranke	Vrsta produkta	Valuta	Stopnja kreditne kakovosti	Tekoča tržna vrednost/nominalna	Vrednost zavarovanja s premoženjem, primerne za centralne banke
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. DESET NAJVEČJIH IZDAJATELJEV/NASPROTNIH STRANK									
020	1.01									
030	1.02									
040	1.03									

Koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju/nasprotni stranki										
		Ime izdajatelja/nasprotnne stranke	Koda LEI	Sektor izdajatelja/nasprotnne stranke	Sedež izdajatelja/nasprotnne stranke	Vrsta produkta	Valuta	Stopnja kreditne kakovosti	Tekoča tržna vrednost/nominalna	Vrednost zavarovanja s premoženjem, primernega za centralne banke
Vrstica	Id. št.	010	020	030	040	050	060	070	080	090
050	1.04									
060	1.05									
070	1.06									
080	1.07									
090	1.08									
100	1.09									
110	1.10									
120	2. VSE DRUGE POSTAVKE, UPORABLJENE KOT SEKUNDARNA LIKVIDNOST									

▼ **M4**

PRILOGA XXI

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE PREDLOGE ZA KONCENTRACIJO
SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI (C 71.00) IZ PRILOGE XXII

Koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju/nasprotni stranki (C 71.00)

S to predlogo se zbirajo informacije o koncentraciji sekundarne likvidnosti institucij poročevalk glede na deset največjih imetij sredstev ali kreditnih linij, odobrenih instituciji v ta namen. Sekundarna likvidnost predstavlja zalogo neobremenjenih sredstev ali drugih virov financiranja, ki so pravno in praktično na voljo instituciji na datum poročanja za kritje morebitnih vrzeli pri financiranju. Sporočajo se samo odlivi in prilivi na podlagi obstoječih pogodb na datum poročanja.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Ime izdajatelja/nasprotne stranke</p> <p>Imena desetih največjih izdajateljev/nasprotnih strank neobremenjenih sredstev ali nečrpanih kreditnih linij, odobrenih instituciji, se sporočijo v stolpcu 010 v padajočem vrstnem redu. Največja postavka bo zabeležena v vrstični postavki 1.01, druga največja v vrstični postavki 1.02 itd.</p> <p>Navedeno ime izdajatelja/nasprotne stranke je firma družbe, ki je izdala sredstva ali odobrila kreditne linije, vključno z navedbo vrste družbe, npr. SA (<i>Société anonyme</i> v Franciji), Plc. (<i>public limited company</i> v Združenem kraljestvu) ali AG (<i>Aktiengesellschaft</i> v Nemčiji).</p>
020	<p>Koda LEI</p> <p>Koda identifikatorja pravnih subjektov nasprotne stranke.</p>
030	<p>Sektor izdajatelja/nasprotne stranke</p> <p>Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP:</p> <p>(i) centralne banke; (ii) sektor država; (iii) kreditne institucije; (iv) druge finančne družbe; (v) nefinančne družbe; (vi) gospodinjstva.</p> <p>Pri skupinah povezanih strank se sektor ne sporoči.</p>
040	<p>Sedež izdajatelja/nasprotne stranke</p> <p>Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije nasprotne stranke (vključno s psevdokodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega priročnika za posredovanje podatkov o bilancah stanja (<i>Balance of Payments Vademecum</i>)).</p> <p>Pri skupinah povezanih strank se država ne sporoči.</p>
050	<p>Vrsta produkta</p> <p>Izdajateljem/nasprotnim strankam iz stolpca 010 se dodeli vrsta produkta, ki ustreza produktu, v katerem je sredstvo ali v katerem je bil zagotovljen rezervni okvirni likvidnostni kredit, pri čemer se uporabijo naslednje kode, ki so navedene v krepkem tisku:</p> <p>SrB (nadrejena obveznica);</p> <p>SubB (podrejena obveznica);</p> <p>CP (komercialni zapis);</p> <p>CB (krite obveznice);</p>

▼ **M4**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>US (vrednostni papir KNPVP, tj. finančni instrumenti, ki predstavljajo enoto kolektivnega naložbenega podjetja za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje ali vrednostni papir, ki ga izda kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje);</p> <p>ABS (vrednostni papir s premoženjskim kritjem);</p> <p>CrCI (kreditne terjatve);</p> <p>Eq (lastniški instrument, ki kotira na priznani borzi in ki ni izdan v okviru lastne izdaje ali ki ga izda finančna institucija);</p> <p>Zlato;</p> <p>LiqL (nečrpana kreditna linija, odobrena instituciji);</p> <p>OPT (druga vrsta produkta).</p>
060	<p>Valuta</p> <p>Izdajateljem/nasprotnim strankam iz stolpca 010 se v stolpcu 060 dodeli koda ISO valute, ki ustreza denominaciji prejetega sredstva ali nečrpanih kreditnih linij, odobrenih instituciji. Sporoči se tričrkovna koda valute v skladu z ISO 4217.</p>
070	<p>Stopnja kreditne kakovosti</p> <p>Izdajateljem/nasprotnim strankam iz stolpca 010 se dodeli ustrezna stopnja kreditne kakovosti v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013, ki je skladna s postavkami, sporočenimi v lestvici zapadlosti.</p>
080	<p>Tekoča tržna vrednost/nominalna</p> <p>Tržna ali poštena vrednost sredstev ali, če ustreza, nominalna vrednost nečrpane kreditne linije, odobrene instituciji.</p>
090	<p>Vrednost zavarovanja s premoženjem, primerne za centralne banke</p> <p>Vrednost zavarovanja s premoženjem v skladu s pravili centralne banke za odprte ponudbe za posamezna sredstva, če se uporabljajo kot zavarovanje s premoženjem za kredite, prejete od centralne banke.</p> <p>V primeru sredstev, denominiranih v valuti, ki je v skladu s členom 416(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 vključena v ITS kot valuta z izjemno omejeno ustreznostjo za centralne banke, institucije pustijo to polje prazno.</p>

▼ M5

▼ C3

▼ M5

PRILOGA XXIV

POROČANJE O LIKVIDNOSTI

PREDLOGE ZA LIKVIDNOST		
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog
PREDLOGE ZA LIKVIDNOSTNO KRITJE		
		DEL I – LIKVIDNA SREDSTVA
72	C 72.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – LIKVIDNA SREDSTVA
		DEL II – ODLIVI
73	C 73.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – ODLIVI
		DEL III – PRILIVI
74	C 74.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – PRILIVI
		DEL IV – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA
75	C 75.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA
		DEL V – IZRAČUNI
76	C 76.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – IZRAČUNI

C 72.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – LIKVIDNA STREDSTVA

Valuta

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
010	1	NEPRILAGOJENA LIKVIDNA STREDSTVA SKUPAJ				
020	1.1	Neprilagojena sredstva stopnje 1 skupaj				
030	1.1.1	Nepriprilagojena sredstva STOPNJE 1 skupaj brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
040	1.1.1.1	Kovanci in bankovci		1,00		
050	1.1.1.2	Rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo		1,00		
060	1.1.1.3	Sredstva centralne banke		1,00		
070	1.1.1.4	Sredstva enot centralne ravni države		1,00		
080	1.1.1.5	Sredstva enot regionalne ali lokalne ravni države		1,00		
090	1.1.1.6	Sredstva subjektov javnega sektorja		1,00		
100	1.1.1.7	Sredstva v domači in tuji valuti enot centralne ravni države in centralne banke, ki se lahko priznajo kot sredstva stopnje 1		1,00		
110	1.1.1.8	Sredstva kreditne institucije (z zavarovanjem vlade države članice, dajalec promocijskih kreditov)		1,00		

▼ M5

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Sredstva multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij		1,00		
130	1.1.1.10	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so kovanci/bankovci in/ali izpostavljenost centralne banke		1,00		
140	1.1.1.11	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic		0,95		
150	1.1.1.12	Alternativni pristopi k likvidnosti: okvirni kredit centralne banke		1,00		
160	1.1.1.13	Centralne institucije: sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (EHQCB), ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
170	1.1.1.14	Alternativni pristopi k likvidnosti: vključitev sredstev stopnje 2A, ki so priznana kot sredstva stopnje 1		0,80		
180	1.1.2	Neprilagojene izjemno visokokakovostne krite obveznice STOPNJE 1 skupaj				
190	1.1.2.1	Izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,93		
200	1.1.2.2	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,88		

▼ M5

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
210	1.1.2.3	Centralne institucije: izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
220	1.2	Neprilagojena sredstva stopnje 2 skupaj				
230	1.2.1	Neprilagojena sredstva STOPNJE 2A skupaj				
240	1.2.1.1	Sredstva enot regionalne ravni države / enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (država članica, utež tveganja 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Sredstva centralne banke ali enot centralne / regionalne ravni države ali enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (tretja država, utež tveganja 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Visokokakovostne krite obveznice (stopnja kreditne kakovosti 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Visokokakovostne krite obveznice (tretja država, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 2A		0,80		
300	1.2.1.7	Centralne institucije: sredstva stopnje 2A, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				

▼ M5

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
310	1.2.2	Nepriprilagojena sredstva STOPNJE 2B skupaj				
320	1.2.2.1	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,75		
340	1.2.2.3	Visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (neobrestonosna sredstva, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Delnice (glavni borzni indeks)		0,50		
390	1.2.2.8	Neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5)		0,50		
400	1.2.2.9	Odobreni okvirni likvidnostni krediti centralne banke z omejenim dostopom		1,00		
410	1.2.2.10	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,70		

▼ M5

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
420	1.2.2.11	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,60		
440	1.2.2.13	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3), delnice (glavni borzni indeks) ali neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (brez obveznega vlaganja)		0,75		
460	1.2.2.15	Likvidnostno financiranje, ki ga centralna institucija da na voljo članu mreže (neopredeljeno zavarovanje s premoženjem)		0,75		
470	1.2.2.16	Centralne institucije: sredstva stopnje 2B, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
POJASNJEVALNE POSTAVKE						
480	2	Alternativni pristopi k likvidnosti: dodatna sredstva stopnje 1/2A/2B, vključena zaradi valutne usklajenosti, ki se ne uporablja zaradi razlogov alternativnih pristopov k likvidnosti				

▼ M5

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
490	3	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)				
500	4	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice)				
510	5	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 2A)				
520	6	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 2B)				
530	7	Prilagoditve sredstev zaradi neto likvidnostnih odливov, ki nastanejo zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem				
540	8	Prilagoditve sredstev zaradi neto likvidnostnih prilivov, ki nastanejo zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem				
550	9	Bančna sredstva, ki jih financirajo in zanje jamčijo države članice ter za katera se uporabljajo predhodna pravila				
560	10	Agencije za upravljanje slabih terjatev, ki jih financirajo države članice in za katere velja prehodna določba				
570	11	Listinjenja na podlagi stanovanjskih kreditov, za katera velja prehodna določba				

▼ **M5**

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
580	12	Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi valutnih razlogov				
590	13	Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi operativnih razlogov, razen valutnih razlogov				
600	14	Neobrestonosna sredstva stopnje 1 (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov)				
610	15	Neobrestonosna sredstva stopnje 2A (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov)				

C 73.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – ODLIVI

Valuta

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
010	1	ODLIVI						
020	1.1	Odlivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog						
030	1.1.1	Vloge na drobno						
040	1.1.1.1	vloge, kjer je bilo dogovorjeno izplačilo v naslednjih 30 dneh				1,00		
050	1.1.1.2	vloge z višjimi odlivi						
060	1.1.1.2.1	kategorija 1				0,10-0,15		
070	1.1.1.2.2	kategorija 2				0,15-0,20		
080	1.1.1.3	stabilne vloge				0,05		
090	1.1.1.4	izvzete stabilne vloge				0,03		
100	1.1.1.5	vloge v tretjih državah, v katerih se uporablja višja stopnja odliva						
110	1.1.1.6	druge vloge na drobno				0,10		
120	1.1.2	Vloge za operativne namene						
130	1.1.2.1	vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja						

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,05		
150	1.1.2.1.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,25		
160	1.1.2.2	vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže						
170	1.1.2.2.1	se ne obravnavajo kot likvidna sredstva za institucijo vlagateljico				0,25		
180	1.1.2.2.2	se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				1,00		
190	1.1.2.3	vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinančnimi strankami				0,25		
200	1.1.2.4	vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže				0,25		
210	1.1.3	Vloge za neoperativne namene						
220	1.1.3.1	vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev				1,00		
230	1.1.3.2	vloge finančnih strank				1,00		
240	1.1.3.3	vloge drugih strank						
250	1.1.3.3.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,20		

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
260	1.1.3.3.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,40		
270	1.1.4	Dodatni odlivi						
280	1.1.4.1	zavarovanje s premoženjem, ki ni zavarovanje s sredstvi stopnje 1, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente				0,20		
290	1.1.4.2	zavarovanje s sredstvi stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente				0,10		
300	1.1.4.3	pomembni odlivi zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti				1,00		
310	1.1.4.4	vpliv slabih razmer na trgu na izvedene finančne instrumente, posle financiranja in druge pogodbe						
320	1.1.4.4.1	pristop HLBA				1,00		
330	1.1.4.4.2	pristop AMAO				1,00		
340	1.1.4.5	odlivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				1,00		
350	1.1.4.6	kratke pozicije						
360	1.1.4.6.1	krite z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji				0,00		
370	1.1.4.6.2	drugo				1,00		
380	1.1.4.7	presežek zavarovanja s premoženjem, ki se ga lahko vpokliče				1,00		

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
390	1.1.4.8	zavarovanje s premoženjem, ki bo predloženo				1,00		
400	1.1.4.9	zavarovanje z likvidnimi sredstvi, zamenljivo za zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi				1,00		
410	1.1.4.10	izguba financiranja iz naslova strukturiranih poslov financiranja						
420	1.1.4.10.1	strukturirani finančni instrumenti				1,00		
430	1.1.4.10.2	instrumenti financiranja				1,00		
440	1.1.4.11	sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi				1,00		
450	1.1.4.12	notranji pobot pozicij stranke				0,50		
460	1.1.5	Odobreni okvirni krediti						
470	1.1.5.1	okvirni krediti						
480	1.1.5.1.1	strankam na drobno				0,05		
490	1.1.5.1.2	nefinančnim strankam, razen strankam na drobno				0,10		
500	1.1.5.1.3	kreditnim institucijam						
510	1.1.5.1.3.1	za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno				0,05		

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
520	1.1.5.1.3.2	za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	drugo				0,40		
540	1.1.5.1.4	reguliranim finančnim institucijam, razen kreditnim institucijam				0,40		
550	1.1.5.1.5	v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava						
560	1.1.5.1.6	v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva				0,75		
570	1.1.5.1.7	drugim finančnim strankam				1,00		
580	1.1.5.2	okvirni likvidnostni krediti						
590	1.1.5.2.1	strankam na drobno				0,05		
600	1.1.5.2.2	nefinančnim strankam, razen strankam na drobno				0,30		
610	1.1.5.2.3	osebnim investicijskim podjetjem				0,40		
620	1.1.5.2.4	subjektom s posebnim namenom pri listinjenju						
630	1.1.5.2.4.1	za nakup sredstev, razen vrednostnih papirjev, od nefinančnih strank				0,10		

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
640	1.1.5.2.4.2	drugo				1,00		
650	1.1.5.2.5	kreditnim institucijam						
660	1.1.5.2.5.1	za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	drugo				0,40		
690	1.1.5.2.6	v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava						
700	1.1.5.2.7	v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva				0,75		
710	1.1.5.2.8	drugim finančnim strankam				1,00		
720	1.1.6	Drugi produkti in storitve						
730	1.1.6.1	druge zunajbilančne obveznosti in pogojne obveznosti financiranja						
740	1.1.6.2	nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam						
750	1.1.6.3	hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani						

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
760	1.1.6.4	kreditne kartice						
770	1.1.6.5	prekoračitve						
780	1.1.6.6	načrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam						
790	1.1.6.6.1	presežek financiranja nefinančnih strank						
800	1.1.6.6.1.1	presežek financiranja strank na drobno						
810	1.1.6.6.1.2	presežek financiranja nefinančnih podjetij						
820	1.1.6.6.1.3	presežek financiranja držav, multilateralnih razvojnih bank in subjektov javnega sektorja						
830	1.1.6.6.1.4	presežek financiranja drugih pravnih oseb						
840	1.1.6.6.2	drugo						
850	1.1.6.7	načrtovane obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov						
860	1.1.6.8	zunajbilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem						
870	1.1.6.9	drugo						
880	1.1.7	Druge obveznosti						

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
890	1.1.7.1	obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov				0,00		
900	1.1.7.2	v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno				1,00		
910	1.1.7.3	drugo				1,00		
920	1.2	Odlivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga						
930	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka						
940	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				0,00		
950	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami				0,00		
960	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				0,00		
970	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,00		
980	1.2.1.5	krite obveznice stopnje 2B				0,00		
990	1.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,00		
1000	1.2.1.7	drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B				0,00		

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
1010	1.2.1.8	zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi				0,00		
1020	1.2.2	Nasprotna stranka je necentralna banka						
1030	1.2.2.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				0,00		
1040	1.2.2.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami				0,07		
1050	1.2.2.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				0,15		
1060	1.2.2.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,25		
1070	1.2.2.5	krite obveznice stopnje 2B				0,30		
1080	1.2.2.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,35		
1090	1.2.2.7	drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B				0,50		
1100	1.2.2.8	zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi						
1110	1.2.2.8.1	nasprotna stranka je centralna raven države, subjekt JS z utežjo tveganja ≤ 20 %, multilateralna razvojna banka				0,25		

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
1120	1.2.2.8.2	druga nasprotna stranka				1,00		
1130	1.3	Odlivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj						

POJASNJEVALNE POSTAVKE

▼ C3

1140	2	Obveznice za male vlagatelje s preostalo zapadlostjo manj kot 30 dni						
1150	3	Vloge na drobno, izvzete iz izračuna odlivov						
1160	4	Neocenjene vloge na drobno						
1170	5	Likvidnostni odlivi, ki se pobotajo s soodvisnimi prilivi						
	6	Vloge za operativne namene, vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja						
1180	6.1	ki jih zagotovijo kreditne institucije						
1190	6.2	ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije						
1200	6.3	ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke (MDB) in subjekti javnega sektorja (PSE)						
1210	6.4	ki jih zagotovijo druge stranke						

▼ **C3**

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
	7	Vloge za neoperativne namene, ki jih vzdržujejo finančne in druge stranke						
1220	7.1	ki jih zagotovijo kreditne institucije						
1230	7.2	ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije						
1240	7.3	ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke (MDB) in subjekti javnega sektorja (PSE)						
1250	7.4	ki jih zagotovijo druge stranke						
1260	8	Obveznosti financiranja do nefinančnih strank						
1270	9	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente						
1280	10	Spremljanje poslov financiranja z vrednostnimi papirji						
	11	Odlivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog						
1290	11.1	od tega: finančnim strankam						
1300	11.2	od tega: nefinančnim strankam						
1310	11.3	od tega: zavarovanih						

▼ **M5**

▼ M5

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
1320	11.4	od tega: okvirni krediti brez ugodnejše obravnave						
1330	11.5	od tega: okvirni likvidnostni krediti brez ugodnejše obravnave						
1340	11.6	od tega: vloge za operativne namene						
1350	11.7	od tega: vloge za neoperativne namene						
1360	11.8	od tega: obveznosti v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno						
1370	12	Odlivi tujih valut						
1380	13	Odlivi iz tretjih držav – omejitve pri prenosu ali nekonvertibilne valute						
1390	14	Dodatna stanja, ki jih je treba imeti v rezervah centralne banke						

C 74.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – PRILIVI

Valuta

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
010	1	PRILIVI SKUPAJ					
020	1.1	Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog					
030	1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					
040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice					
050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					
060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno					
070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja					
080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja					
090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe					

Vrstica	Id. št.	Postavka	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
					za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
			060	070	080	090	100
010	1	PRILIVI SKUPAJ					
020	1.1	Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog					
030	1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					
040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice		1,00			
050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					
060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno		0,50			
070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja		0,50			
080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja		0,50			
090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe		0,50			

▼ M5

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
010	1	PRILIVI SKUPAJ						
020	1.1	Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog						
030	1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)						
040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice						
050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)						
060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno						
070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja						
080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja						
090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe						

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
100	1.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke					
110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene					
120	1.1.2.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva					
130	1.1.2.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva					
140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene					
150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke					
160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke					
170	1.1.3	prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61					

▼ M5

Vrstica	Id. št.	Postavka	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
					za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
			060	070	080	090	100
100	1.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke					
110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene					
120	1.1.2.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva					
130	1.1.2.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva		0,05			
140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene					
150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke		1,00			
160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke		1,00			
170	1.1.3	prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61		1,00			

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke						
110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene						
120	1.1.2.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva						
130	1.1.2.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva						
140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene						
150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke						
160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke						
170	1.1.3	prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61						

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
180	1.1.4	dolgovana denarna sredstva iz naslova poslovno-trgovinskega financiranja					
190	1.1.5	denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh					
200	1.1.6	sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom					
210	1.1.7	dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat					
220	1.1.8	prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat					
230	1.1.9	prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke					
240	1.1.10	prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov					
250	1.1.11	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					
260	1.1.12	drugi prilivi					

Vrstica	Id. št.	Postavka	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
					za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
			060	070	080	090	100
180	1.1.4	dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja		1,00			
190	1.1.5	denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh		1,00			
200	1.1.6	sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom		0,20			
210	1.1.7	dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat		1,00			
220	1.1.8	prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat		1,00			
230	1.1.9	prilivi iz naslova sprostitev stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke		1,00			
240	1.1.10	prilivi iz naslova izvedenih finančnih instru- mentov		1,00			
250	1.1.11	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					
260	1.1.12	drugi prilivi		1,00			

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4	dolgovana denarna sredstva iz naslova poslovno-trgovinskega financiranja						
190	1.1.5	denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh						
200	1.1.6	sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom						
210	1.1.7	dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat						
220	1.1.8	prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat						
230	1.1.9	prilivi iz naslova sprostitev stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke						
240	1.1.10	prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov						
250	1.1.11	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						
260	1.1.12	drugi prilivi						

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
270	1.2	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga					
280	1.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo					
290	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic					
300	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice					
310	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A					
320	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)					
330	1.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B					
340	1.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)					
350	1.2.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.4, 1.2.1.5 ali 1.2.1.6					
360	1.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije					
370	1.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo					

▼ M5

Vrstica	Id. št.	Postavka	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
					za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
			060	070	080	090	100
270	1.2	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga					
280	1.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo					
290	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic		1,00			
300	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,93			
310	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A		0,85			
320	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženj- skim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avto- mobilski krediti)		0,75			
330	1.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B		0,70			
340	1.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženj- skim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali kreditni posameznikom)		0,65			
350	1.2.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.4, 1.2.1.5 ali 1.2.1.6		0,50			
360	1.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije					
370	1.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo					

▼ M5

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
270	1.2	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga						
280	1.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo						
290	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic						
300	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice						
310	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A						
320	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)						
330	1.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B						
340	1.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)						
350	1.2.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.4, 1.2.1.5 ali 1.2.1.6						
360	1.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije						
370	1.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo						

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1	kreditni za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno					
390	1.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice					
400	1.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem					
410	1.3	Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj					
420	1.4	(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)					
430	1.5	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					
POJASNJEVALNE POSTAVKE							
440	2	Soodvisni prilivi					
450	3	Prilivi tujih valut					
460	4	Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog					
470	4.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					

▼ M5

Vrstica	Id. št.	Postavka	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
					za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
			060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	kreditni za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno		0,50			
390	1.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice		1,00			
400	1.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem		1,00			
410	1.3	Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj					
420	1.4	(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)					
430	1.5	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					
POJASNJEVALNE POSTAVKE							
440	2	Soodvisni prilivi					
450	3	Prilivi tujih valut					
460	4	Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog					
470	4.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1	kreditni za povečanje trgovanega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno						
390	1.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice						
400	1.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem						
410	1.3	Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj						
420	1.4	(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)						
430	1.5	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)						
POJASNJEVALNE POSTAVKE								
440	2	Soodvisni prilivi						
450	3	Prilivi tujih valut						
460	4	Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog						
470	4.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)						

▼ M5

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
480	4.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke					
490	4.3	Zavarovani posli					
500	4.4	Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh					
510	4.5	Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog					
520	4.6	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva					

▼ M5

Vrstica	Id. št.	Postavka	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
					za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
			060	070	080	090	100
480	4.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke					
490	4.3	Zavarovani posli					
500	4.4	Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh					
510	4.5	Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institu- cionalne sheme za zaščito vlog					
520	4.6	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva					

▼ M5

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
480	4.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke						
490	4.3	Zavarovani posli						
500	4.4	Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh						
510	4.5	Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog						
520	4.6	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva						

C 75.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA

Valuta

Vrstica	Id. št.	Postavka	Tržna vrednost	Likvidnostna vred-	Tržna vrednost	Likvidnostna vred-	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
			posojenega zavarovanja s premoženjem	nost posojenega zavarovanja s premoženjem	izposojenega zavarovanja s premoženjem	nost izposojenega zavarovanja s premoženjem		
			010	020	030	040	050	060
010	1	ZAMENJAVE ZAVAROVANJA IN ZAVAROVANI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI SKUPAJ						
020	1.1	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
030	1.1.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
040	1.1.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
050	1.1.3	sredstva stopnje 2A						
060	1.1.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
070	1.1.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
080	1.1.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
090	1.1.7	druga sredstva stopnje 2B						
100	1.1.8	nelikvidna sredstva						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
Vrstica	Id. št.	Postavka			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
			070	080	090	100	110	120
010	1	ZAMENJAVE ZAVAROVANJA IN ZAVAROVANI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI SKUPAJ						
020	1.1	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
030	1.1.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
040	1.1.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
050	1.1.3	sredstva stopnje 2A						
060	1.1.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
070	1.1.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
080	1.1.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
090	1.1.7	druga sredstva stopnje 2B						
100	1.1.8	nelikvidna sredstva						

▼ M5

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
110	1.2	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
120	1.2.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
130	1.2.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
140	1.2.3	sredstva stopnje 2A						
150	1.2.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
160	1.2.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
170	1.2.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
180	1.2.7	druga sredstva stopnje 2B						
190	1.2.8	nelikvidna sredstva						
200	1.3	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
210	1.3.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
220	1.3.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
					Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
Vrstica	Id. št.	Postavka	070	080	090	100	110	120
110	1.2	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
120	1.2.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
130	1.2.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
140	1.2.3	sredstva stopnje 2A						
150	1.2.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
160	1.2.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
170	1.2.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
180	1.2.7	druga sredstva stopnje 2B						
190	1.2.8	nelikvidna sredstva						
200	1.3	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
210	1.3.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
220	1.3.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3	sredstva stopnje 2A						
240	1.3.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
250	1.3.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
260	1.3.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
270	1.3.7	druga sredstva stopnje 2B						
280	1.3.8	nelikvidna sredstva						
290	1.4	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1), in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
300	1.4.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
310	1.4.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
320	1.4.3	sredstva stopnje 2A						
330	1.4.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
340	1.4.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
Vrstica	Id. št.	Postavka			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
			070	080	090	100	110	120
230	1.3.3	sredstva stopnje 2A						
240	1.3.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
250	1.3.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
260	1.3.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
270	1.3.7	druga sredstva stopnje 2B						
280	1.3.8	nelikvidna sredstva						
290	1.4	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1), in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
300	1.4.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
310	1.4.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
320	1.4.3	sredstva stopnje 2A						
330	1.4.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
340	1.4.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
360	1.4.7	druga sredstva stopnje 2B						
370	1.4.8	nelikvidna sredstva						
380	1.5	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
390	1.5.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
400	1.5.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
410	1.5.3	sredstva stopnje 2A						
420	1.5.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
430	1.5.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
440	1.5.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
450	1.5.7	druga sredstva stopnje 2B						
460	1.5.8	nelikvidna sredstva						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
					Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
Vrstica	Id. št.	Postavka	070	080	090	100	110	120
350	1.4.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
360	1.4.7	druga sredstva stopnje 2B						
370	1.4.8	nelikvidna sredstva						
380	1.5	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
390	1.5.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
400	1.5.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
410	1.5.3	sredstva stopnje 2A						
420	1.5.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
430	1.5.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
440	1.5.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
450	1.5.7	druga sredstva stopnje 2B						
460	1.5.8	nelikvidna sredstva						

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
470	1.6	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
480	1.6.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
490	1.6.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
500	1.6.3	sredstva stopnje 2A						
510	1.6.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
520	1.6.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
530	1.6.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
540	1.6.7	druga sredstva stopnje 2B						
550	1.6.8	nelikvidna sredstva						
560	1.7	Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
570	1.7.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
					Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
Vrstica	Id. št.	Postavka	070	080	090	100	110	120
470	1.6	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
480	1.6.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
490	1.6.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
500	1.6.3	sredstva stopnje 2A						
510	1.6.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
520	1.6.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
530	1.6.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
540	1.6.7	druga sredstva stopnje 2B						
550	1.6.8	nelikvidna sredstva						
560	1.7	Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
570	1.7.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						

▼ M5

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
590	1.7.3	sredstva stopnje 2A						
600	1.7.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
610	1.7.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
620	1.7.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
630	1.7.7	druga sredstva stopnje 2B						
640	1.7.8	nelikvidna sredstva						
650	1.8	Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
660	1.8.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
670	1.8.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
680	1.8.3	sredstva stopnje 2A						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
					Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
Vrstica	Id. št.	Postavka	070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
590	1.7.3	sredstva stopnje 2A						
600	1.7.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
610	1.7.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
620	1.7.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
630	1.7.7	druga sredstva stopnje 2B						
640	1.7.8	nelikvidna sredstva						
650	1.8	Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
660	1.8.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
670	1.8.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
680	1.8.3	sredstva stopnje 2A						

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
700	1.8.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
710	1.8.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
720	1.8.7	druga sredstva stopnje 2B						
730	1.8.8	nelikvidna sredstva						
POJASNJEVALNE POSTAVKE								
740	2	Zamenjave zavarovanja skupaj (vse nasprotnne stranke), kjer je bilo izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabljeno za kritje kratkih pozicij						
750	3	Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami znotraj skupine skupaj						
760	4	Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami, ki so centralne banke, skupaj						

▼ M5

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
					Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
Vrstica	Id. št.	Postavka	070	080	090	100	110	120
690	1.8.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
700	1.8.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
710	1.8.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
720	1.8.7	druga sredstva stopnje 2B						
730	1.8.8	nelikvidna sredstva						
POJASNJEVALNE POSTAVKE								
740	2	Zamenjave zavarovanja skupaj (vse nasprotnne stranke), kjer je bilo izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabljeno za kritje kratkih pozicij						
750	3	Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami znotraj skupine skupaj						
760	4	Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami, ki so centralne banke, skupaj						

▼ M5

C 76.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – IZRAČUNI			
			Valuta
			Vrednost/odstotek
Vrstica	Id. št.	Postavka	010
IZRAČUNI			
Števec, imenovalec, količnik			
010	1	Likvidnostni blažilnik	
020	2	Neto likvidnostni odliv	
030	3	Količnik likvidnostnega kritja (v %)	
Izračuni števca			
040	4	Likvidnostni blažilnik stopnje 1 brez EHQCB (vrednost v skladu s členom 9): neprilagojen	
050	5	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB	
060	6	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB	
070	7	Zavarovani denarni odlivi v obdobju 30 dni	
080	8	Zavarovani denarni prilivi v obdobju 30 dni	
090	9	Sredstva stopnje 1 brez EHQCB – „prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje“	
100	10	Vrednost EHQCB stopnje 1 v skladu s členom 9: neprilagojena	
110	11	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 z EHQCB	
120	12	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 z EHQCB	
130	13	EHQCB stopnje 1 – „prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje“	
140	14	EHQCB stopnje 1 – „prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje“	
150	15	EHQCB stopnje 1 – „znesek presežnih likvidnih sredstev“	
160	16	Sredstva stopnje 2A v skladu s členom 9: neprilagojena	
170	17	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	

▼ M5

			Vrednost/odstotek
Vrstica	Id. št.	Postavka	010
180	18	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	
190	19	Sredstva stopnje 2A – „prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje“	
200	20	Sredstva stopnje 2A – „prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje“	
210	21	Sredstva stopnje 2A – „znesek presežnih likvidnih sredstev“	
220	22	Sredstva stopnje 2B v skladu s členom 9: neprilagojena	
230	23	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B	
240	24	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B	
250	25	Sredstva stopnje 2B – „prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje“	
260	26	Sredstva stopnje 2B – „prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje“	
270	27	Sredstva stopnje 2B – „znesek presežnih likvidnih sredstev“	
280	28	Znesek presežnih likvidnih sredstev	
290	29	Likvidnostni blažilnik	
Izračuni imenovalca			
300	30	Odlivi skupaj	
310	31	V celoti izvzeti prilivi	
320	32	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	
330	33	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	
340	34	Zmanjšanje za v celoti izvzete prilive	
350	35	Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	
360	36	Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	
370	37	Neto likvidnostni odliv	
Steber 2			
380	38	Zahteva v okviru stebra 2, kakor je določena v členu 105 direktive o kapitalskih zahtevah	

▼ M5▼ C3

PRILOGA XXV

▼ M5**POROCANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 1: LIKVIDNA SREDSTVA)**

1. Likvidna sredstva
 - 1.1 Splošne opombe
 1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o sredstvih za namene poročanja o zahtevah glede likvidnostnega kritja iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Postavke, ki jih kreditnim institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
 2. Sporocena sredstva izpolnjujejo zahteve iz naslova II Delegirane uredbe (EU) Komisije 2015/61.
 3. Z odstopanjem od odstavka 2 kreditne institucije pri izpolnjevanju predloge na podlagi pomembnih valut, kot se zahteva v členu 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ne uporabljajo valutnih omejitev, opredeljenih v členih 8(6), 10(1)(d) in 12(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije še vedno uporabljajo omejitve jurisdikcije.
 4. Kreditne institucije poročajo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2015/61.
 5. Pri sklicevanju na člen 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije, kjer je ustrezno, poročajo znesek/tržno vrednost likvidnih sredstev ob upoštevanju neto likvidnostnih odlivov in prilivov, ki izhajajo iz predcasne ukinitve varovanj pred tveganjem, opredeljene v členu 8(5), in v skladu z ustreznimi odbitki, določenimi v poglavju 2.
 6. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 se nanaša le na stopnje in odbitke. V teh navodilih se izraz „tehtan“ uporablja kot splošen izraz za navedbo zneska, dobljenega po uporabi zadevnih odbitkov, stopenj in drugih ustreznih dodatnih navodil (npr. v primeru zavarovanih kreditnih poslov in financiranja). Beseda „utež“ v okviru teh navodil se nanaša na število med 0 in 1, ki se pomnoži z zneskom, s čimer se pridobi tehtani znesek ali vrednost v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 7. Kreditne institucije ne poročajo dvakrat postavk po oddelkih 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 in 1.2.2 ter znotraj teh oddelkov.
 8. Nekatere pojasnjevalne postavke so vključene v predlogo, povezano s temi navodili. Treba jih je izpolniti, ceprav niso nujno potrebne za izračun samega kolicnika. Te postavke zagotavljajo potrebne informacije, da lahko pristojni organ ustrezno oceni, v kolikšni meri kreditne institucije izpolnjujejo likvidnostne zahteve. V nekaterih primerih predstavljajo podrobnejšo razčlenitev postavk, vključenih v glavne oddelke predloge, medtem ko v drugih primerih odražajo dodatne vire likvidnosti, do katerih imajo lahko dostop kreditne institucije.

▼ **M5**

- 1.2 Posebne opombe
- 1.2.1 Posebne zahteve v zvezi s kolektivnimi naložbenimi podjetji (KNP)
9. Za postavke 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12, 1.2.2.13 kreditne institucije poročajo ustrezen delež tržne vrednosti KNP, ki ustreza likvidnim sredstvom, na katerih temelji podjetjem, v skladu z načeli iz člena 15(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
- 1.2.2 Posebne zahteve glede predhodnih pravil in prehodnih določb
10. Kreditne institucije poročajo postavke iz členov 35, 36 in 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v ustreznih vrsticah za sredstva. Skupni znesek vseh sredstev, ki se poročajo na podlagi teh členov, se sporoči tudi v oddelku „Pojasnjevalne postavke“ za referenco.
- 1.2.3 Posebne zahteve za poročanje centralnih institucij
11. Centralne institucije pri poročanju likvidnih sredstev, ki ustrezajo vlogam kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico, zagotovijo, da sporočeni znesek navedenih likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog (člen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).
- 1.2.4 Posebne zahteve v zvezi s poravnavo in terminskimi zacetnimi posli
12. Vsa sredstva, ki so v skladu s členi 7, 8 in 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter ki jih kreditna institucija poseduje na referenčni datum, se poročajo v ustrezni vrstici predloge C72, tudi če se prodajo ali uporabijo v zavarovanih terminskih poslih. V skladu s tem se v predlogi C72.00 iz Priloge XXIV ne poročajo nobena likvidna sredstva iz terminskih zacetnih poslov, ki se nanašajo na pogodbeno dogovorjene, a še ne poravnane nakupe likvidnih sredstev, in terminske nakupe likvidnih sredstev.

Podpredloga za likvidna sredstva

Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Znesek/tržna vrednost</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 010 poročajo tržno vrednost ali, kjer je ustrezno, znesek likvidnih sredstev iz naslova II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Znesek/tržna vrednost, sporočena v stolpcu 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — upošteva neto odlive in neto prilive zaradi predčasne ukinitve varovanj pred tveganjem, opredeljenih v členu 8(5) iste uredbe; — ne upošteva odbitkov iz naslova II iste uredbe; — vključuje delež vlog iz člena 16(1)(a) iste uredbe, ki so v obliki različnih posebnih sredstev v ustreznih vrsticah za sredstva;

▼ M5

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>— se zmanjša, kjer je ustrezno, za znesek vlog, opredeljenih v členu 16, pri centralni kreditni instituciji iz člena 27(3) iste uredbe.</p> <p>Pri sklicevanju na člen 8(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije upoštevajo neto denarni tok, tj. odliv ali priliv, ki bi nastal, ce bi bilo treba ukiniti varovanje pred tveganjem na referenčni datum poročanja. Pri tem se ne upoštevajo morebitne prihodnje spremembe vrednosti sredstev.</p>
020	<p>Standardna utež</p> <p>Stolpec 020 vsebuje uteži, ki odražajo znesek po uporabi ustreznih odbitkov iz naslova II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Uteži so namenjene upoštevanju zmanjšanja vrednosti likvidnih sredstev po uporabi ustreznih odbitkov.</p>
030	<p>Utež, ki se uporablja</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 030 sporočijo utež, ki se uporablja za likvidna sredstva iz naslova II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke. Vrednost, navedena v stolpcu 030, ne presega vrednosti iz stolpca 020.</p>
040	<p>Vrednost v skladu s členom 9</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 040 poročajo vrednost likvidnih sredstev v skladu z opredelitvijo iz člena 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To je znesek/tržna vrednost, ki upošteva neto likvidnostne odlive in prilive zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem, pomnožena z utežjo, ki se uporablja.</p>

Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	<p>1. NEPRILAGOJENA LIKVIDNA SREDSTVA SKUPAJ</p> <p>Naslov II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev v stolpcu C010.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev v skladu s členom 9 v stolpcu C040.</p>
020	<p>1.1. Neprilagojena sredstva stopnje 1 skupaj</p> <p>Cleni 10, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem oddelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 1, ce je to posebej določeno v navodilih v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 1 v stolpcu C010.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 1 v skladu s členom 9 v stolpcu C040.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
030	<p>1.1.1. Neprilagojena sredstva STOPNJE 1 skupaj brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic</p> <p>Cleni 10, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 1, ce je to posebej določeno v navodilih v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61. Sredstva in sredstva, ki se uporabljajo za osnovo, ki se štejejo za izjemno visokokakovostne krite obveznice, kot so opredeljene v členu 10(1)(f) iste uredbe, se ne poročajo v tem pododdelku.</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 010 sporočijo vsoto zneska skupne tržne vrednosti sredstev stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
040	<p>1.1.1.1. Kovanci in bankovci</p> <p>Clen 10(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto.</p>
050	<p>1.1.1.2. Rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo</p> <p>Clen 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Skupni znesek rezerv, ki se lahko sprostijo kadar koli v stresnih obdobjih, ki jih ima kreditna institucija v Evropski centralni banki, v centralni banki države članice ali centralni banki tretje države, ce je izpostavljenostim do centralne banke tretje države ali njenih enot centralne ravni države dodeljena bonitetna ocena imenovane zunanje bonitetne agencije (v nadaljnjem besedilu: ECAI) vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Znesek upravicenih sproščenih sredstev je določen s sporazumom med pristojnim organom in zadevno centralno banko, kakor je opredeljeno v členu 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
060	<p>1.1.1.3. Sredstva centralne banke</p> <p>Clen 10(1)(b)(i) in (ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do ECB, centralne banke države članice ali centralne banke tretje države, ali terjatve, za katere ta institucija jamci, ce je izpostavljenostim do centralne banke tretje države ali njenih enot centralne ravni države dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
070	<p>1.1.1.4. Sredstva enot centralne ravni države</p> <p>Clen 10(1)(c)(i) in (ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali centralne ravni tretje države, ali terjatve, za katere ta jamci, ce ji je imenovana ECAI dodelila bonitetno oceno vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s clenom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Tukaj se poročajo sredstva, ki so jih izdale kreditne institucije in za katera jamcijo enote centralne ravni države članice v skladu s predhodnimi pravili iz clena 35 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Tukaj se poročajo sredstva, ki so jih izdale agencije za upravljanje slabih terjatev, ki jih financirajo države članice, kot je navedeno v clenu 36 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
080	<p>1.1.1.5. Sredstva enot regionalne ali lokalne ravni države</p> <p>Clen 10(1)(c)(iii) in (iv) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni države ali terjatve, za katere te jamcijo, ce se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države članice v skladu s clenom 115(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni tretje države ali terjatve, za katere te jamcijo, ki jim je bila dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s clenom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ce se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni tretje države v skladu s clenom 115(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Tukaj se poročajo sredstva, ki so jih izdale kreditne institucije in za katera jamcijo enote regionalne ali lokalne ravni države članice v skladu s predhodnimi pravili iz clena 35 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
090	<p>1.1.1.6. Sredstva subjektov javnega sektorja</p> <p>Clen 10(1)(c)(v) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja v državi članici ali tretji državi ali terjatve, za katere ti subjekti jamcijo, ce se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne, regionalne ali lokalne ravni te države članice ali tretje države v skladu z odstavkoma 4 in 5 clena 116 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Kateri koli enoti centralne ravni tretje države, navedeni zgoraj, imenovana ECAI dodeli bonitetno oceno vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s clenom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Katera koli enota regionalne ali lokalne ravni tretje države, navedena zgoraj, se obravnava kot izpostavljenosti do enot centralne ravni tretje države v skladu s clenom 115(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
100	<p>1.1.1.7. Sredstva v domaci in tuji valuti enot centralne ravni države in centralne banke, ki se lahko priznajo kot sredstva stopnje 1</p> <p>Clen 10(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države ali centralne banke tretje države ali terjatve, za katere ta jamci, ki jim ni bila dodeljena bonitetna ocena ECAI kreditne kakovosti 1, ce kreditna institucija sredstva prizna kot sredstva stopnje 1 za kritje neto likvidnostnih odливov v stresnih razmerah, ki so nastali v tisti valuti, v kateri so sredstva denominirana.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države ali centralne banke tretje države ali terjatve, za katere ta jamci, ki jim ni bila dodeljena bonitetna ocena ECAI kreditne kakovosti 1 in niso denominirana v nacionalni valuti te tretje države, ce kreditna institucija sredstva prizna kot sredstva stopnje 1 samo do zneska neto likvidnostnih odливov kreditne institucije v stresnih razmerah v navedeni tuji valuti, ki ustreza njenim poslom v jurisdikciji, v kateri se prevzema likvidnostno tveganje.</p>
110	<p>1.1.1.8. Sredstva kreditne institucije (z zavarovanjem vlade države članice, dajalec promocijskih kreditov)</p> <p>Clen 10(1)(e)(i) in (ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki jih izdajo kreditne institucije, ki jih je ustanovila centralna, regionalna ali lokalna raven države članice oziroma imajo v njej sedež, centralna, regionalna ali lokalna raven države članice pa ima pravno obveznost, da zaščiti ekonomske temelje kreditne institucije in ohrani njeno finančno sposobnost delovanja.</p> <p>Sredstva, ki jih izda dajalec promocijskih kreditov, kakor je opredeljen v clenu 10(1)(e)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Katera koli enota regionalne ali lokalne ravni, navedena zgoraj, se obravnava kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države članice v skladu s clenom 115(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
120	<p>1.1.1.9. Sredstva multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij</p> <p>Clen 10(1)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij ali terjatve, za katere te jamcijo, iz clena 117(2) in clena 118 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
130	<p>1.1.1.10. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so kovanci/bankovci in/ali izpostavljenost centralne banke</p> <p>Clen 15(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Delnice ali enote v KNP, pri katerih so sredstva, namenjena kritju, kovanci, bankovci in izpostavljenosti do ECB, centralne banke države članice ali centralne banke tretje države, ce je izpostavljenostim do centralne banke tretje države ali njenih enot centralne ravni države dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s clenom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
140	<p>1.1.1.11. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic</p> <p>Clen 15(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 1, razen kovancev, bankovcev, izpostavljenosti do ECB in centralne banke države članice ali tretje države ter izjemno visokokakovostnih kritih obveznic iz člena 10(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
150	<p>1.1.1.12. Alternativni pristopi k likvidnosti: okvirni kredit centralne banke</p> <p>Clen 19(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Necrpni znesek okvirnih kreditov ECB, centralne banke države članice ali tretje države, ce okvirni krediti izpolnjujejo zahteve iz člena 19(1)(b)(i) do (iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
160	<p>1.1.1.13. Centralne kreditne institucije: sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico</p> <p>Clen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 je treba opredeliti likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izracuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamici ravni.</p> <p>Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog.</p> <p>Ta sredstva se poročajo v ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in zadevna vrednost se navede tukaj.</p> <p>Sredstva iz te vrstice so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic.</p>
170	<p>1.1.1.14. Alternativni pristopi k likvidnosti: sredstva stopnje 2A, ki so priznana kot sredstva stopnje 1</p> <p>Clen 19(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ce primanjkuje sredstev stopnje 1, kreditne institucije poročajo znesek sredstev stopnje 2A, ki so priznana kot sredstva stopnje 1 in se ne poročajo kot sredstva stopnje 2A v skladu s členom 19(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ta sredstva se ne poročajo v oddelku za sredstva stopnje 2A.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
180	<p>1.1.2. Neprilagojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 skupaj</p> <p>Cleni 10, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 1, ce je to posebej določeno v navodilih v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61, in se štejejo oz. se njihova osnova šteje za izjemno visokokakovostne krite obveznice iz člena 10(1)(f) iste uredbe.</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 010 sporočijo vsoto zneska skupne tržne vrednosti izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.1. Izjemno visokokakovostne krite obveznice</p> <p>Clen 10(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki izjemno visokokakovostnih kritih obveznic v skladu s členom 10(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.2.2. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so izjemno visokokakovostne krite obveznice</p> <p>Clen 15(2)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za izjemno visokokakovostne krite obveznice iz člena 10(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
210	<p>1.1.2.3. Centralne kreditne institucije: izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico</p> <p>Clen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 je treba opredeliti likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izračuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamici ravni.</p> <p>Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog.</p> <p>Ta sredstva se poročajo v ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in zadevna vrednost se navede tukaj.</p> <p>Sredstva iz te vrstice so izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
220	<p>1.2. Neprilagojena sredstva stopnje 2 skupaj</p> <p>Cleni 11, 12, 13, 14, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem oddelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala podobno kot sredstva stopnje 2A ali sredstva stopnje 2B v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 2 v stolpcu C010.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 2 v skladu s členom 9 v stolpcu C040.</p>
230	<p>1.2.1. Neprilagojena sredstva STOPNJE 2A skupaj</p> <p>Cleni 11, 15 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 2A v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto zneska skupne tržne vrednosti sredstev stopnje 2A, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 2A, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
240	<p>1.2.1.1. Sredstva enot regionalne ravni države / enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (država članica, utež tveganja 20 %)</p> <p>Clen 11(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni države ter subjektov javnega sektorja v državi članici ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, ce je bila izpostavljenostim dodeljena 20-odstotna utež tveganja.</p>
250	<p>1.2.1.2. Sredstva centralne banke ali enot centralne / regionalne ravni države ali enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (tretja država, utež tveganja 20 %)</p> <p>Clen 11(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države ali centralne banke tretje države ali enot regionalne, lokalne ravni države ali subjekta javnega sektorja v tretji državi ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, ce jim je bila dodeljena 20-odstotna utež tveganja.</p>
260	<p>1.2.1.3. Visokokakovostne krite obveznice (stopnja kreditne kakovosti 2)</p> <p>Clen 11(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki izjemno visokokakovostnih kritih obveznic v skladu s členom 11(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce jim je dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 2 v skladu s členom 129(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
270	<p>1.2.1.4. Visokokakovostne krite obveznice (tretja država, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 11(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic, ki jih izdajo kreditne institucije v tretjih državah, v skladu s členom 11(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce jim je dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 129(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
280	<p>1.2.1.5. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 11(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Podjetniški dolžniški vrednostni papirji, ki so v skladu s členom 11(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
290	<p>1.2.1.6. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 2A</p> <p>Clen 15(2)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2A iz člena 11 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
300	<p>1.2.1.7. Centralne kreditne institucije: sredstva stopnje 2A, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico</p> <p>Clen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 je treba opredeliti likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izracuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamici ravni.</p> <p>Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog.</p> <p>Ta sredstva se poročajo v ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in zadevna vrednost se navede tukaj.</p> <p>Sredstva iz te vrstice so sredstva stopnje 2A.</p>
310	<p>1.2.2. Neprikladna sredstva stopnje 2B skupaj</p> <p>Cleni 12, 13, 14, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so bila izrecno opredeljena kot sredstva stopnje 2B v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto zneska skupne tržne vrednosti sredstev stopnje 2B, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 2B, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
320	<p>1.2.2.1. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 12(1)(a) ter clen 13(2)(g)(i) in (ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Izpostavljenosti v obliki vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce so krite s stanovanjskimi krediti, zavarovanimi s hipoteko z največjo prednostjo pri poplaci, ali z v celoti zajamcenimi stanovanjskimi krediti v skladu s členom 13(2)(g)(i) in (ii) iste uredbe.</p> <p>Tukaj se poročajo sredstva, za katera velja prehodna določba iz člena 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
330	<p>1.2.2.2. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 12(1)(a) in clen 13(2)(g)(iv) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Izpostavljenosti v obliki vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce so krite z avtomobilskimi krediti in zakupi v skladu s členom 13(2)(g)(iv) iste uredbe.</p>
340	<p>1.2.2.3. Visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)</p> <p>Clen 12(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic, ki jih izdajo kreditne institucije v skladu s členom 12(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce je skupina sredstev, namenjenih kritju, sestavljena izključno iz izpostavljenosti, ki so primerne za 35-odstotno ali nižjo utež tveganja v skladu s členom 125 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
350	<p>1.2.2.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 12(1)(a) ter clen 13(2)(g)(iii) in (v) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Izpostavljenosti v obliki vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce so krite s sredstvi, opredeljenimi v členu 13(2)(g)(iii) in (v) iste uredbe. Upoštevajte, da mora biti za namene člena 13(2)(g)(iii) ob izdaji listinjenja vsaj 80 % kreditojemalcev v skupini majhnih in srednje velikih podjetij.</p>
360	<p>1.2.2.5. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3)</p> <p>Clen 12(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Podjetniški dolžniški vrednostni papirji, ki so v skladu s členom 12(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
370	<p>1.2.2.6. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (neobrestonosna sredstva, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 1/2/3)</p> <p>Clen 12(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Za kreditne institucije, ki v skladu z njihovim statutom iz verskih razlogov ne smejo držati obrestonosnih sredstev, lahko pristojni organ dovoli odstopanje od točk (ii) ali (iii) odstavka 1(b) clena 12, ce obstajajo dokazi o nezadostni razpoložljivosti neobrestonosnih sredstev, ki izpolnjujejo te zahteve, in ce so zadevna neobrestonosna sredstva dovolj likvidna na zasebnih trgih.</p> <p>Zgoraj navedene kreditne institucije poročajo podjetniške dolžniške vrednostne papirje, ki vsebujejo neobrestonosna sredstva, kot je navedeno zgoraj, dokler izpolnjujejo zahteve iz točke (i) odstavka 1(b) clena 12 in so od svojega pristojnega organa prejele ustrezno dovoljenje za odstopanje.</p>
380	<p>1.2.2.7. Delnice (glavni borzni indeks)</p> <p>Clen 12(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Delnice, ki so v skladu s členom 12(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in so denominirane v valuti matične države članice kreditne institucije.</p> <p>Kreditne institucije poročajo tudi delnice, ki izpolnjujejo zahteve iz clena 12(1)(c) in so denominirane v drugi valuti, ce se štejejo za sredstva stopnje 2B samo do zneska, s katerim se pokrijejo likvidnostni odlivi v navedeni valuti ali v jurisdikciji, v kateri se prevzema likvidnostno tveganje.</p>
390	<p>1.2.2.8. Neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5)</p> <p>Clen 12(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Za kreditne institucije, ki v skladu z njihovim statutom iz verskih razlogov ne smejo držati obrestonosnih sredstev, neobrestonosna sredstva, ki predstavljajo terjatev do centralnih bank ali zanje jamcijo centralne banke oziroma centralna raven države ali centralna banka tretje države oziroma regionalna ali lokalna raven države ali subjekt javnega sektorja v tretji državi, ce imajo navedena sredstva bonitetno oceno imenovane ECAI vsaj stopnje kreditne kakovosti 5 v skladu s členom 114 Uredbe (EU) št. 575/2013 ali enakovredno stopnjo kreditne kakovosti v primeru kratkoročne bonitetne ocene.</p>
400	<p>1.2.2.9. Odobreni okvirni likvidnostni krediti centralne banke z omejenim dostopom</p> <p>Clen 12(1)(d) in clen 14 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Necrpni znesek odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov z omejenim dostopom, ki so jih zagotovile centralne banke in so v skladu s členom 14 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
410	<p>1.2.2.10. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 15(2)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2B iz točk (i), (ii) in (iv) clena 13(2)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
420	<p>1.2.2.11. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)</p> <p>Clen 15(2)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2B iz clena 12(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
430	<p>1.2.2.12. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 15(2)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Delnice ali enote v KNP, katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2B iz točk (iii) in (v) clena 13(2)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Upoštevajte, da mora biti za namene clena 13(2)(g)(iii) ob izdaji listinjenja vsaj 80 % kreditojemalcev v skupini majhnih in srednje velikih podjetij.</p>
440	<p>1.2.2.13. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3), delnice (glavni borzni indeks) ali neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5)</p> <p>Clen 15(2)(h) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Delnice ali enote v KNP, pri katerih so sredstva, namenjena kritju, podjetniški dolžniški vrednostni papirji, ki so v skladu s členom 12(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, delnice, ki so v skladu s členom 12(1)(c) iste uredbe ali neobrestonosna sredstva, ki so v skladu s členom 12(1)(f) iste uredbe.</p>
450	<p>1.2.2.14. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (brez obveznega vlaganja)</p> <p>Clen 16(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Najmanjša vloga, ki jo ima kreditna institucija pri centralni kreditni instituciji, ce je del institucionalne sheme za zaščito vlog iz clena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, mreže, ki je upravičena do opustitve uporabe iz clena 10 iste uredbe, ali združne mreže v državi članici, ki je urejena z zakonom ali pogodbo.</p> <p>Kreditne institucije zagotovijo, da centralna institucija ni pravno ali pogodbeno zavezana imeti ali vlagati vloge v likvidna sredstva določene ravni ali kategorije.</p>
460	<p>1.2.2.15. Likvidnostno financiranje, ki ga centralna institucija da na voljo članu mreže (neopredeljeno zavarovanje s premoženjem)</p> <p>Clen 16(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Necrpani znesek omejenega likvidnostnega financiranja, ki je v skladu s členom 16(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
470	<p>1.2.2.16. Centralne kreditne institucije: sredstva stopnje 2B, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico</p> <p>Clen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 je treba opredeliti likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izracuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamici ravni.</p> <p>Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog.</p> <p>Ta sredstva se poročajo v ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in zadevna vrednost se navede tukaj.</p> <p>Sredstva iz te vrstice so sredstva stopnje 2B.</p>
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
480	<p>2. Alternativni pristopi k likvidnosti: dodatna sredstva stopnje 1/2A/2B, vključena zaradi valutne usklajenosti, ki se ne uporablja zaradi razlogov alternativnih pristopov k likvidnosti</p> <p>Clen 19(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ce kreditna institucija nima dovolj likvidnih sredstev v določeni valuti, da bi dosegla količnik likvidnostnega kritja, lahko krije primanjkljaj likvidnih sredstev v valuti, tako da ne upošteva operativnih zahtev glede valutne usklajenosti iz člena 8(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Dodatna sredstva se poročajo kot običajno v njihovem ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in skupni znesek sredstev, vključenih zaradi alternativnega pristopa k likvidnosti, ker se ne uporablja valutna usklajenost, se navede tukaj.</p>
490	<p>3. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)</p> <p>Clen 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo skupni znesek sredstev stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic iz prej navedenih oddelkov v skladu z zahtevami iz člena 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
500	<p>4. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice)</p> <p>Clen 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, iz prej navedenih oddelkov v skladu z zahtevami iz člena 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
510	<p>5. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 2A)</p> <p>Clen 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev stopnje 2A iz prej navedenih oddelkov v skladu z zahtevami iz člena 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
520	<p>6. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 2B)</p> <p>Clen 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev stopnje 2 B iz prej navedenih oddelkov v skladu z zahtevami iz člena 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
530	<p>7. Prilagoditve sredstev zaradi neto likvidnostnih odlivov, ki nastanejo zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem</p> <p>Clen 8(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek prilagoditev svojih likvidnih sredstev, sporočenih v oddelkih za stopnjo 1/2A/2B v zvezi z neto denarnimi odlivi zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem v skladu s členom 8(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
540	<p>8. Prilagoditve sredstev zaradi neto likvidnostnih prilivov, ki nastanejo zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem</p> <p>Clen 8(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek prilagoditev svojih likvidnih sredstev, sporočenih v oddelkih za stopnjo 1/2A/2B v zvezi z neto denarnimi prilivi zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem v skladu s členom 8(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
550	<p>9. Bancna sredstva, ki jih financirajo in zanje jamcijo države članice ter za katera se uporabljajo predhodna pravila</p> <p>Clen 35 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev iz prej navedenih oddelkov, ki so jih izdale kreditne institucije in za katera jamcijo enote centralne ravni države članice v skladu s členom 35 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
560	<p>10. Agencije za upravljanje slabih terjatev, ki jih financirajo države članice in za katere velja prehodna določba</p> <p>Clen 36 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev iz člena 36 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, sporočenih v prej navedenih oddelkih.</p>

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
570	<p>11. Listinjenja na podlagi stanovanjskih kreditov, za katera velja prehodna določba</p> <p>Clen 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev iz clena 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, sporočenih v prej navedenih oddelkih.</p>
580	<p>12. Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi valutnih razlogov</p> <p>Clen 8(6), clen 10(1)(d) in clen 12(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Institucija sporoči delež sredstev v skladu s cleni 8(6), 10(1)(d) in 12(1)(c), ki ga institucija ne pripozna na podlagi določb iz navedenih členov.</p>
590	<p>13. Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi operativnih razlogov, razen valutnih razlogov</p> <p>Clen 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo sredstva, ki so v skladu s členom 7 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vendar ne izpolnjujejo zahtev, določenih v clenu 8 iste uredbe, če niso bila sporočena v vrstici 580 zaradi valutnih razlogov.</p>
600	<p>14. Neobrestonosna sredstva stopnje 1 (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov)</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek neobrestonosnih sredstev stopnje 1, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov.</p>
610	<p>15. Neobrestonosna sredstva stopnje 2A (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov)</p> <p>Kreditne institucije sporočijo skupni znesek neobrestonosnih sredstev stopnje 2A, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov.</p>

POROCANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 2: ODLIVI)

1. Odlivi
 - 1.1 Splošne opombe
 1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o likvidnostnih odlivih, izmerjenih v obdobju naslednjih 30 dni, zaradi poročanja zahtev glede likvidnostnega kritja, kot so določene v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61. Postavke, ki jih kreditnim institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
 2. Kreditne institucije poročajo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2015/61.

▼ **M5**

3. Nekatere pojasnjevalne postavke so vključene v predlogo, povezano s temi navodili. Treba jih je izpolniti, čeprav niso nujno potrebne za izračun samega kolicnika. Te postavke zagotavljajo potrebne informacije, da lahko pristojni organi ustrezno ocenijo, v kolikšni meri kreditne institucije izpolnjujejo likvidnostne zahteve. V nekaterih primerih predstavljajo podrobnejšo razčlenitev postavk, vključenih v glavne oddelke predloge, medtem ko v drugih primerih odražajo dodatne vire likvidnosti, do katerih imajo lahko dostop kreditne institucije.

4. V skladu s členom 22(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 za likvidnostne odlive velja, da:
 - (i) vključujejo navedene kategorije iz člena 22(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61;

 - (ii) se izračunajo tako, da se neporavnana stanja različnih kategorij obveznosti in zunajbilancnih obveznosti pomnožijo s stopnjami, po katerih naj bi se po pričakovanih iztekle ali crpale, kot je navedeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61.

5. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 se nanaša le na stopnje in odbitke, beseda „utež“ se nanaša samo na te. V teh navodilih se izraz „tehtan“ uporablja kot splošen izraz za navedbo zneska, dobljenega po uporabi zadevnih odbitkov, stopenj in drugih ustreznih dodatnih navodil (npr. v primeru zavarovanih kreditnih poslov in financiranja).

6. Odlivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog (razen odlivov iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil uporabo ugodnejše stopnje odliva, in odlivov iz naslova vlog za operativne namene, vzdrževanih v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže) se poročajo v ustreznih kategorijah. Ti odlivi se poročajo tudi loceno kot pojasnjevalne postavke.

7. Likvidnostni odlivi se poročajo v predlogi le enkrat, razen če se uporabljajo dodatni odlivi v skladu s členom 30 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ali če je postavka tudi pojasnjevalna postavka. Porocanje pojasnjevalnih postavk ne vpliva na izračun likvidnostnih odlivov.

8. Pri poročanju v pomembni valuti se vedno uporablja naslednje:
 - poročajo se le postavke in tokovi, denominirani v navedeni valuti;

 - v primeru valutne neusklajenosti med različnimi stranmi (*leg*) posla, se poroča le stran posla v navedeni valuti;

 - če Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 dovoljuje pobot se lahko uporabi le za tokove v navedeni valuti;

▼ M5

— ce ima tok možnost več valut, kreditna institucija oceni, v kateri valuti ga je mogoče pričakovati, in poroča postavko samo v navedeni pomembni valuti.

9. Standardne uteži v stolpcu 040 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV so tiste, navedene kot privzete v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61, in so tukaj na voljo za informacijo.
10. Predloga vsebuje informacije o zavarovanih likvidnostnih tokovih, ki se v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61 imenujejo „zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga“, ter za izračun kolicnika likvidnostnega tveganja, kot je določen v navedeni uredbi.
11. Za zamenjave zavarovanja je na voljo locena predloga C 75.00 iz Priloge XXIV. Zamenjave zavarovanja, ki so posli vrste „zavarovanje s premoženjem za zavarovanje s premoženjem“, se ne poročajo v predlogi o odlivih C 73.00 iz Priloge XXIV, ki zajema le posle vrste „gotovina za zavarovanje s premoženjem“.
- 1.2. Posebne opombe v zvezi s poravnavo in terminskimi zacetnimi posli
12. Kreditne institucije poročajo odlive, ki izhajajo iz terminskih zacetnih repo poslov, povratnih repo poslov in zamenjav zavarovanja, ki se zacnejo v 30 dneh in zapadejo enkrat po obdobju 30 dni, kadar zacetna stran posla ustvari odliv. V primeru povratnih repo poslov se znesek, ki se posodi nasprotni stranki, šteje kot odliv in poroča v postavki 1.1.7.3., in sicer brez tržne vrednosti sredstva, ki naj bi bilo prejeto kot zavarovanje s premoženjem, in po uporabi zadevnega odbitka LCR, ce se sredstvo šteje za likvidno sredstvo. Ce je znesek, ki se posodi, nižji od tržne vrednosti sredstva (po odbitku LCR), ki naj bi bilo prejeto kot zavarovanje s premoženjem, se razlika poroča kot priliv. Ce se zavarovanje s premoženjem, ki naj bi bilo prejeto, ne šteje za likvidno sredstvo, se odliv poroča v celoti. V primeru repo poslov, kadar je tržna vrednost sredstva, ki se posodi kot zavarovanje s premoženjem, po uporabi zadevnega odbitka LCR (ce se sredstvo šteje za likvidno sredstvo) vecja od denarnega zneska, ki naj bi bil prejet, je treba razliko poročati kot odliv v zgoraj navedeni vrstici. Za zamenjave zavarovanja, pri katerih neto ucinek zacetne zamenjave likvidnih sredstev (ob upoštevanju odbitkov LCR) povzroci odliv, se ta odliv poroča v zgoraj navedeni vrstici.

Terminski repo posli, terminski povratni repo posli in terminske zamenjave zavarovanja, ki se zacnejo in zapadejo v 30-dnevnem obdobju LCR, nimajo nobenega učenja na LCR banke in se lahko zanemarijo.

13. Drevo odlocanja za oddelek 1 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV; drevo odlocanja ne posega v poročanje pojasnjevalnih postavk. Drevo odlocanja je del navodil za dolocitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake sporocene postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odlocanja pa samo po sebi ni dovolj in kreditne institucije morajo vedno upoštevati preostala navodila. Zaradi poenostavitve v drevesu odlocanja niso upoštevani seštevki in vmesni seštevki, vendar to ne pomeni, da jih ni treba poročati. Delegirana uredba se nanaša na Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61.

▼ M5

št.	Postavka	Odlocitev	Porocanje
1	Terminski zacetni posel	Da	št. 2
		Ne	št. 4
2	Terminski posel, sklenjen po datumu porocanja;	Da	Ne porocajte
		Ne	št. 3
3	Terminski posel, ki se zacne pred 30-dnevnim obdobjem in zapade po tem obdobju.	Da	Ne porocajte
		Ne	id. št. 1.1.7.3.
4	Postavka, ki zahteva dodatne odlive v skladu s clenom 30 Delegirane uredbe?	Da	št. 5 in nato št. 48
		Ne	št. 5
5	Vloga na drobno v skladu s clenom 3(8) Delegirane uredbe.	Da	št. 6
		Ne	št. 12
6	Preklicana vloga s preostalo zapadlostjo, krajšo od 30 koledarskih dni, kjer je bilo dogovorjeno izplacilo drugi kreditni instituciji?	Da	id. št. 1.1.1.1.
		Ne	št. 7
7	Vloga v skladu s clenom 25(4) Delegirane uredbe?	Da	Ne porocajte
		Ne	št. 8
8	Vloga v skladu s clenom 25(5) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.5.
		Ne	št. 9
9	Vloga v skladu s clenom 25(2) Delegirane uredbe?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.1.2.
		Ne	št. 10
10	Vloga v skladu s clenom 24(4) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.4.
		Ne	št. 11
11	Vloga v skladu s clenom 24(1) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.3.
		Ne	id. št. 1.1.1.6.
12	Za obveznost, ki zapade, lahko izdajatelj ali ponudnik financiranja zahteva izplacilo ali pa obveznost vsebuje pricakovanje ponudnika financiranja, da jo bo kreditna institucija poplacala v naslednjih 30 koledarskih dneh?	Da	št. 13
		Ne	št. 29

▼ M5

št.	Postavka	Odlocitev	Porocanje
13	Obveznost, ki izhaja iz lastnih operativnih stroškov institucije?	Da	id. št. 1.1.7.1.
		Ne	št. 14
14	Obveznost v obliki obveznice, ki se prodaja izključno na trgu za male vlagatelje in je na racunu za male vlagatelje v skladu s členom 28(6) Delegirane uredbe?	Da	Sledite načinu za vloge na drobno (tj. odgovorite pritrdilno za št. 5 in ustrezno obravnavajte)
		Ne	št. 15
15	Obveznost v obliki dolžniških vrednostnih papirjev?	Da	id. št. 1.1.7.2.
		Ne	št. 16
16	Vloga, prejeta kot zavarovanje s premoženjem?	Da	Razvrstite po ustreznih postavkah id. št. 1.1.4.
		Ne	št. 17
17	Vloga, ki izhaja iz korespondencnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev?	Da	ID1.1.3.1.
		Ne	št. 18
18	Vloga za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe?	Da	št. 19
		Ne	št. 24
19	Vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže?	Da	št. 20
		Ne	št. 22
20	Se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico?	Da	id. št. 1.1.2.2.2.
		Ne	št. 21
21	Vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže?	Da	id. št. 1.1.2.4.
		Ne	id. št. 1.1.2.2.1.
22	Vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.2.1.
		Ne	št. 23
23	Vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinancnimi strankami?	Da	id. št. 1.1.2.3.
		Ne	št. 24
24	Druge vloge?	Da	št. 25
		Ne	št. 26

▼ M5

št.	Postavka	Odlocitev	Porocanje
25	Vloge finančnih strank?	Da	id. št. 1.1.3.2.
		Ne	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.3.3.
26	Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov zamenjav zavarovanja?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.2.
		Ne	št. 27
27	Obveznost iz naslova zamenjave zavarovanj?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko C75.00 in pod id. št. 1.3., kjer je to ustrezno.
		Ne	št. 28
28	Obveznost, ki privede do odliva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov v skladu s členom 30(4) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.4.5.
		Ne	ID1.1.7.3.
29	Se lahko neporabljeni znesek crpa iz odobrenih okvirnih kreditov in okvirnih likvidnostnih kreditov v skladu s členom 31 Delegirane uredbe?	Da	št. 30
		Ne	št. 38
30	Odobreni okvirni krediti?	Da	št. 31
		Ne	št. 33
31	V okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, ce jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva?	Da	id. št. 1.1.5.1.6.
		Ne	št. 32
32	V okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, ce zanje velja ugodnejša obravnava?	Da	id. št. 1.1.5.1.5.
		Ne	Razvrstite v ustrezno preostalo postavko pod id. št. 1.1.5.1.
33	Odobreni okvirni likvidnostni krediti?	Da	št. 34
		n. r.	n. r.
34	V okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, ce jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva?	Da	id. št. 1.1.5.2.7.
		Ne	št. 35
35	V okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, ce zanje velja ugodnejša obravnava?	Da	id. št. 1.1.5.2.6.
		Ne	št. 36

▼ M5

št.	Postavka	Odlocitev	Porocanje
36	Subjektom s posebnim namenom pri listinjenju?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.5.2.4.
		Ne	št. 37
37	Osebnim investicijskim podjetjem?	Da	id. št. 1.1.5.2.3.
		Ne	Razvrstite v ustrezno preostalo postavko pod id. št. 1.1.5.2.
38	Drug produkt ali storitev v skladu s členom 23 Delegirane uredbe?	Da	št. 39
		Ne	Ne poročajte
39	Zunajbilancni produkt, povezan s trgovinskim financiranjem?	Da	ID1.1.6.8.
		Ne	št. 40
40	Pogodbene zaveze za zagotovitev financiranja nefinancnim strankam, ki presegajo denarna sredstva, ki jih dolgujejo navedene stranke?	Da	Ena od naslednjih ID: 1.1.6.6.1.1. do 1.1.6.6.1.4.
		Ne	št. 41
41	Necrpani krediti in kratkorocni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam?	Da	id. št. 1.1.6.2.
		Ne	št. 42
42	Hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili crpani	Da	id. št. 1.1.6.3.
		Ne	št. 43
43	Je drug nacrtovan odliv povezan z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov?	Da	id. št. 1.1.6.6.2.
		Ne	št. 44
44	Kreditne kartice?	Da	id. št. 1.1.6.4.
		Ne	št. 45
45	Prekoracitve?	Da	id. št. 1.1.6.5.
		Ne	št. 46
46	Nacrtowane obveznosti iz naslova izvedenih financnih instrumentov?	Da	ID1.1.6.7.
		Ne	št. 47
47	Druge zunajbilancne obveznosti in pogojne obveznosti financiranja?	Da	ID1.1.6.1.
		Ne	id. št. 1.1.6.9.

▼ M5

št.	Postavka	Odlocitev	Porocanje
48	Dolžniški vrednostni papir, ki je že sporocen v postavki 1.1.7.2 predloge C 73.00?	Da	Ne poročajte
		Ne	št. 49
49	Ali je zahteva glede likvidnosti za izvedene finančne instrumente v skladu s členom 30.4 Delegirane uredbe že obravnavana v vprašanju št. 28?	Da	Ne poročajte
		Ne	Razvrstite po ustreznih postavkah id. št. 1.1.4.

1.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Znesek</p> <p>1.1 Posebna navodila v zvezi z nezavarovanimi posli/vlogami:</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo neporavnano stanje različnih kategorij obveznosti in zunajbilancnih obveznosti, kakor so določene v členih 22 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Na podlagi predhodne odobritve pristojnega organa znotraj vsake kategorije odlivov se znesek vsake postavke, sporočene v stolpcu 010 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV, pobota z odštetjem ustreznega zneska soodvisnega priliva v skladu s členom 26.</p> <p>1.2 Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga:</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo neporavnano stanje obveznosti v skladu s členom 22(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki predstavlja denarno stran zavarovanega posla.</p>
020	<p>Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem</p> <p>Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga:</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo tržno vrednost danega zavarovanja s premoženjem, ki se izračuna kot trenutna tržna vrednost z vključenim odbitkom in brez tokov, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem, v skladu s členom 8(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in pod naslednjimi pogoji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Dano zavarovanje s premoženjem, ki se poroča, se nanaša samo na sredstva stopnje 1, 2A in 2B, ki bi se ob zapadlosti razvrstila kot likvidna sredstva v skladu z naslovom II. Če je zavarovanje s premoženjem stopnje 1, 2A ali 2B, vendar se ne razvršča kot likvidno sredstvo v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poroča kot nelikvidno. Tudi če lahko kreditna institucija kot visokokakovostna likvidna sredstva pripozna samo del svojih delnic v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v domaći valuti, se v okviru stopenj 1, 2A in 2B (v skladu s členom 12(1)(c)(i) do (iii) in členom 10(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61) poroča samo del, ki se lahko pripozna kot tak. Če se določeno sredstvo uporablja kot zavarovanje s premoženjem, vendar v znesku, ki presega del, ki se lahko prizna v okviru likvidnih sredstev, se presežni znesek poroča v nelikvidnem oddelku. — Sredstva stopnje 2A se poročajo v ustrezni vrstici za sredstva L2A, tudi če se uporablja alternativni pristop k likvidnosti (tj. ne predstavite L2A v L1 pri poročanju o zavarovanem poslu).

▼ **M5**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
030	<p>Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9</p> <p>Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga:</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vrednost danega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To se izračuna s pomnožitvijo stolpca 020 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV z utežjo/odbitkom, ki se uporablja, iz predloge C 72.00 iz Priloge XXIV glede na vrsto sredstva. Stolpec 030 iz predloge C 73.00 iz Priloge XXIV se uporablja pri izračunu prilagojenega zneska likvidnih sredstev v predlogi C 76.00 iz Priloge XXIV.</p>
040	<p>Standardna utež</p> <p>Cleni 24–31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Standardne uteži v stolpcu 040 so avtomatično tiste iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in so na voljo samo za informacijo.</p>
050	<p>Utež, ki se uporablja</p> <p>Nezavarovana in zavarovana:</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo uteži, ki se uporabljajo. Te uteži so uteži, določene v členih 22 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke.</p>
060	<p>Odliv</p> <p>Nezavarovana in zavarovana:</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive. To se izračuna s pomnožitvijo stolpca 010 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV s stolpcem 050 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV.</p>

1.4 Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	<p>1. ODLIVI</p> <p>Poglavje 2 naslova III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive v skladu s poglavjem 2 naslova III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
020	<p>1.1. Odlivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog</p> <p>Cleni 20 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive v skladu s členi 21 do 31, z izjemo odlivov v skladu s členom 28(3) in (4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
030	<p>1.1.1. Vloge na drobno</p> <p>Cleni 24 in 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vloge na drobno, kakor so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>V skladu s členom 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije v okviru ustrezne kategorije vlog na drobno poročajo tudi znesek izdanih zapisov, obveznic in drugih vrednostnih papirjev, ki se prodajajo izključno na trgu za male vlagatelje in so na racunu za male vlagatelje. Kreditne institucije bodo za to kategorijo obveznosti upoštevale veljavne stopnje odliva, ki jih določa Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 za različne kategorije vlog na drobno. V skladu s tem kreditne institucije kot utež, ki se uporablja, poročajo povprečje ustreznih uteži, ki se uporabljajo za vse te vloge.</p>
040	<p>1.1.1.1. vloge, kjer je bilo dogovorjeno izplacilo v naslednjih 30 dneh</p> <p>Clen 25(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vloge s preostalo zapadlostjo manj kot 30 dni, ce je bilo dogovorjeno izplacilo.</p>
050	<p>1.1.1.2. vloge z višjimi odlivi</p> <p>Clen 25(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo celotno stanje vlog, za katere veljajo višje stopnje odlivov v skladu z odstavkom 2 in 3 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Tukaj se sporočijo tudi tiste vloge na drobno, za katere ocena iz odstavka 2 člena 25 za njihovo razvrščanje po kategorijah ni bila izvedena ali ni zaključena.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. kategorija 1</p> <p>Clen 25(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek celotnega neporavnane stanja vsake vloge na drobno, ki izpolnjuje merila iz pododstavka (a) ali dve merili iz pododstavkov (b) do (e) odstavka 2 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, razen ce so bile te vloge v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5), ko se poročajo znotraj te slednje kategorije.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo kot utež, ki se uporablja, povprečje stopenj, in sicer tistih standardnih stopenj, ki so predvidene kot privzete v pododstavku (a) odstavka 3 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ali višjih, ce jih uporablja pristojni organ, ki so bile dejansko uporabljene za celotni znesek vsake vloge iz prejšnjega odstavka in tehtane z navedenimi ustreznimi zneski.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. kategorija 2</p> <p>Clen 25(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek celotnega neporavnane stanja vsake vloge na drobno, ki izpolnjuje merila iz pododstavka (a) odstavka 2 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ali vsaj še eno merilo iz navedenega odstavka 2 ali tri ali več meril iz navedenega odstavka, razen ce so bile te vloge v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5), ko se poročajo znotraj te slednje kategorije.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>Tukaj se sporočijo tudi tiste vloge na drobno, za katere ocena iz odstavka 2 člena 25 za njihovo razvrščanje po kategorijah ni bila izvedena ali ni zaključena.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo kot utež, ki se uporablja, povprečne stopenj, in sicer tistih standardnih stopenj, ki so predvidene kot privzete v pododstavku (a) odstavka 3 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ali višjih, če jih uporablja pristojni organ, ki so bile dejansko uporabljene za celotni znesek vsake vloge iz prejšnjih odstavkov in tehtane z navedenimi ustreznimi zneski.</p>
080	<p>1.1.1.3. stabilne vloge</p> <p>Clen 24 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo 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 racunu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer:</p> <ul style="list-style-type: none"> — te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu z odstavki 2, 3 ali 5 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kar bi pomenilo, da se poročajo kot vloge, za katere veljajo višji odlivi, ali — te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5), kar bi pomenilo, da se poročajo znotraj te kategorije; — se odstopanje iz odstavka 4 člena 24 ne uporablja.
090	<p>1.1.1.4. izvzete stabilne vloge</p> <p>Clen 24(4) in (6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo del zneskov vlog na drobno, kritih s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU do zneska največ 100 000 EUR, če je vloga del ustaljenega razmerja, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, ali je na transakcijskem racunu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer:</p> <p>te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu z odstavki 2, 3 ali 5 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kar bi pomenilo, da se poročajo kot vloge, za katere veljajo višji odlivi, ali</p> <ul style="list-style-type: none"> — te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5), kar bi pomenilo, da se poročajo znotraj te kategorije; — se uporablja odstopanje, predvideno v odstavku 4 člena 24.
100	<p>1.1.1.5. vloge v tretjih državah, v katerih se uporablja višja stopnja odliva</p> <p>Clen 25(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek vlog na drobno iz tretjih držav, kjer se uporablja višji odliv v skladu z nacionalno zakonodajo, ki določa zahteve glede likvidnosti v navedeni tretji državi.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
110	<p>1.1.1.6. druge vloge na drobno</p> <p>Clen 25(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek drugih vlog na drobno kot so tiste, zajete v prejšnjih postavkah.</p>
120	<p>1.1.2. Vloge za operativne namene</p> <p>Clen 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vloge za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, razen vlog, ki izhajajo iz razmerja korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, ki se štejejo za vloge za neoperativne namene v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
130	<p>1.1.2.1. vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja</p> <p>Clen 27(1)(a), 27(2) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vloge, ki jih vzdržuje vlagatelj, da pridobi storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega razmerja (v skladu s členom 27(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61), ki je ključnega pomena za vlagatelja (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61); finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev, se obravnavajo kot vloge za neoperativne namene (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).</p> <p>Poročajo se samo vloge, ki imajo znatne pravne ali operativne omejitve, zaradi katerih večji dvigi v 30 koledarskih dneh niso verjetni (v skladu s členom 27(4)).</p> <p>Kreditne institucije sporočijo ločeno v skladu s členom 27(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 znesek teh kritih vlog, ki niso krite s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, kot je določeno v naslednjih postavkah navodil.</p>
140	<p>1.1.2.1.1. krite s sistemom jamstva za vloge (Deposit Guarantee Scheme – DGS)</p> <p>Cleni 27(1)(a), 27(2) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo del neporavnane stanja vlog za operativne namene, vzdrževanih v okviru ustaljenega poslovnega razmerja, ki izpolnjuje merila iz členov 27(1)(a) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in ki je krit 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.</p>
150	<p>1.1.2.1.2. niso krite s sistemom jamstva za vloge</p> <p>Cleni 27(1)(a), 27(2) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo del neporavnane stanja vlog za operativne namene v okviru ustaljenega poslovnega razmerja, ki izpolnjuje merila iz členov 27(1)(a) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in ki ni krit 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.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
160	<p>1.1.2.2. vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog (Institutional Protection Scheme – IPS) ali združne mreže</p> <p>Clen 27(1)(b) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vloge, vzdrževane v okviru sodelovanja pri skupnih nalogah znotraj institucionalne sheme za zaščito vlog, ki izpolnjuje zahteve iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, ali znotraj skupine združnih kreditnih institucij, ki so stalno povezane z osrednjim organom in izpolnjujejo zahteve iz člena 113(6) iste uredbe, ali kot zakonsko ali pogodbeno določeno najmanjšo vlogo druge kreditne institucije, ki je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže, kakor je navedeno v členu 27(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo te vloge v različnih vrsticah, odvisno od tega, ali jih kreditna institucija vlagateljica šteje za likvidna sredstva ali ne, v skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
170	<p>1.1.2.2.1. se ne obravnavajo kot likvidna sredstva za institucijo vlagateljico</p> <p>Clen 27(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek neporavnanega stanja vlog, vzdrževanih v okviru združne mreže ali institucionalne sheme za zaščito vlog v skladu z merili iz člena 27(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce se navedene vloge ne priznavajo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico.</p>
180	<p>1.1.2.2.2. se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico</p> <p>Clen 27(1)(b) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico v skladu s členom 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek navedenih vlog do višine zneska ustreznih likvidnih sredstev po odbitku, kot je določeno v členu 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.3. vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinancnimi strankami</p> <p>Clen 27(1)(c), 27(4) in 27(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek neporavnanega stanja vlog, ki jih vzdržuje nefinancna stranka v okviru ustaljenega poslovnega razmerja, ki niso tiste, navedene v členu 27(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, in ob upoštevanju zahtev iz člena 27(6).</p> <p>Poročajo se samo tiste vloge, ki imajo znatne pravne ali operativne omejitve, zaradi katerih pomembni dvigi v 30 koledarskih dneh niso verjetni (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
200	<p>1.1.2.4. vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže</p> <p>Clen 27(1)(d) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja vlog, ki jih vzdržuje vlagatelj, da pridobi storitve denarnega kliringa in storitve centralne institucije, in kadar je kreditna institucija del ene od mrež ali shem iz člena 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kakor je navedeno v členu 27(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Te storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije se upoštevajo samo v obsegu, v katerem se te izvajajo v okviru ustaljenega razmerja, ki je ključnega pomena za vlagatelja (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61); finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev, se obravnavajo kot vloge za neoperativne namene (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).</p> <p>Poročajo se samo tiste vloge, ki imajo znatne pravne ali operativne omejitve, zaradi katerih pomembni dvigi v 30 koledarskih dneh niso verjetni (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).</p>
210	<p>1.1.3. Vloge za neoperativne namene</p> <p>Clen 27(5), 28(1) in 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo nezavarovane vloge iz člena 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in tiste, ki izhajajo iz korespondenčnega bancništva ali zagotavljanja posredniških storitev v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije razen vlog, ki izhajajo iz razmerja korespondenčnega bancništva ali zagotavljanja posredniških storitev v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, loceno poročajo znesek teh kritih vlog za neoperativne namene, ki niso krite s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, kot je določeno v naslednjih postavkah navodil.</p>
220	<p>1.1.3.1. vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bancništva ali zagotavljanja posredniških storitev</p> <p>Clen 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja vlog, ki izhajajo iz razmerja korespondenčnega bancništva ali zagotavljanja posredniških storitev v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
230	<p>1.1.3.2. vloge finančnih strank</p> <p>Clen 31(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja vlog, ki jih vzdržujejo finančne stranke, ce se ne štejejo za vloge za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj vključijo tudi finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
240	<p>1.1.3.3. vloge drugih strank</p> <p>Clen 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vloge, ki jih vzdržujejo druge stranke (ki niso finančne stranke in stranke na drobno) v skladu s členom 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce se ne štejejo za vloge za operativne namene v skladu s členom 27.</p> <p>Ta oddelek vključuje tudi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce niso od finančnih strank; in — presežni del vlog v skladu s členom 27(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. <p>Te vloge se poročajo v dveh različnih vrsticah glede na znesek vlog, ki so krite ali niso krite (s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi).</p>
250	<p>1.1.3.3.1. krite s sistemom jamstva za vloge</p> <p>Clen 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja tistih vlog, ki jih vzdržujejo druge stranke in jih krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/48/ES ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi, kot je navedeno v členu 28(1).</p>
260	<p>1.1.3.3.2. niso krite s sistemom jamstva za vloge</p> <p>Clen 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja tistih vlog, ki jih vzdržujejo druge stranke in jih ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/48/ES ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi, kot je navedeno v členu 28(1).</p>
270	<p>1.1.4. Dodatni odlivi</p> <p>Clen 30 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo dodatne odlive, kakor so opredeljeni v členu 30 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>V skladu s členom 30(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se vloge, prejete kot zavarovanje s premoženjem, ne štejejo za obveznosti za namene člena 27 ali 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Komisije, ampak za njih veljajo določbe odstavkov 1 do 6 člena 30 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kjer je to primerno.</p>
280	<p>1.1.4.1. zavarovanje s premoženjem, ki ni zavarovanje s sredstvi stopnje 1, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente</p> <p>Clen 30(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ni zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki se uporablja za pogodbe, navedene v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in kreditne izvedene finančne instrumente.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
290	<p>1.1.4.2. zavarovanje s sredstvi stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente</p> <p>Clen 30(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za pogodbe, navedene v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in kreditne izvedene finančne instrumente.</p>
300	<p>1.1.4.3. pomembni odlivi zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti</p> <p>Clen 30(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo skupni znesek dodatnih odlivov, ki so jih izračunale in jih sporočile pristojnim organom v skladu s členom 30(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ce je bil znesek, ki upošteva odliv zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti, sporocen drugje v vrstici z utežjo, ki je nižja od 100 %, se znesek poroča tudi v vrstici 300, tako da vsota odlivov skupaj znaša 100 % odlivov za posel.</p>
310	<p>1.1.4.4. vpliv slabih razmer na trgu na izvedene finančne instrumente, posle financiranja in druge pogodbe</p> <p>Clen 30(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek odlivov, izračunanih v skladu z delegiranim aktom, ki ga Komisija sprejme v skladu s členom 423(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
320	<p>1.1.4.4.1. pristop na podlagi preteklih podatkov (Historical Look-back Approach – HLBA)</p> <p>Clen 30(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek, ki izhaja iz uporabe pristopa na podlagi preteklih podatkov v skladu z delegiranim aktom, ki ga Komisija sprejme v skladu s členom 423(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
330	<p>1.1.4.4.2. pristop napredne metode za merjenje dodatnega odliva (Advanced Method for Additional Outflows – AMAO)</p> <p>Clen 30(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo presežni znesek nad zneskom v postavki 1.1.4.4.1., ki izhaja iz uporabe napredne metode za merjenje dodatnega odliva v skladu z delegiranim aktom, ki ga Komisija sprejme v skladu s členom 423(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>To postavko poročajo samo kreditne institucije, ki imajo dovoljenje zadevnih pristojnih organov za uporabo metode notranjih modelov (internal-model method – IMM) iz oddelka 6 poglavja 6 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
340	<p>1.1.4.5. odlivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</p> <p>Clen 30(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo znesek odlivov, predvidenih v 30 koledarskih dneh, iz pogodb, navedenih v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, izračunanih v skladu s členom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>Kreditne institucije samo v okviru poročanja o pomembnih valutah poročajo odlive, ki nastanejo samo v zadevni pomembni valuti. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi le za tokove v navedeni valuti, na primer nasprotna stranka A: EUR+10 in nasprotna stranka A: EUR-20 se poroča kot odliv v višini 10 EUR. Pobot med nasprotnimi strankami se ne uporablja, na primer nasprotna stranka A: EU-10, nasprotna stranka B: EUR+40 se poroča kot odliv v višini 10 EUR v predlogi C73.00 (in priliv v višini 40 EUR v predlogi C74.00).</p>
350	<p>1.1.4.6. kratke pozicije</p> <p>Clen 30(5) in 30(11) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditna institucija doda dodatni odliv, ki ustreza 100-odstotni tržni vrednosti vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko in izročenih v roku 30 koledarskih dni, da se odraža zahteva, da mora kreditna institucija zavarovati sredstva, izposojena za poravnavo prodaj na kratko. Noben odliv se ne predvideva, ce ima kreditna institucija v lasti vrednostne papirje, ki jih je treba izrociti, ker so bili v celoti placani, ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vracilo šele po 30 koledarskih dneh, in vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije. Ce je kratka pozicija krita z obstojecim zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji, predvideva, da se bo kratka pozicija ohranila v obdobju 30 koledarskih dni, odliv pa se doloci v višini 0 %.</p>
360	<p>1.1.4.6.1. krite z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji (securities financing transactions – SFT)</p> <p>Clen 30(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, ki so kriti z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji in jih je treba izrociti v roku 30 koledarskih dni, razen ce ima kreditna institucija v lasti vrednostne papirje, ki jih je treba izrociti ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vracilo šele po izteku roka 30 koledarskih dni, in vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije. Ce je kratka pozicija krita z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji, predvideva, da se bo kratka pozicija ohranila v obdobju 30 koledarskih dni, odliv pa se doloci v višini 0 %.</p>
370	<p>1.1.4.6.2. drugo</p> <p>Clen 30(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, ki niso tista, krita z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji in ki jih je treba izrociti v roku 30 koledarskih dni, razen ce ima kreditna institucija v lasti vrednostne papirje, ki jih je treba izrociti ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vracilo šele po izteku roka 30 koledarskih dni, in vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije.</p>
380	<p>1.1.4.7. presežek zavarovanja s premoženjem, ki se ga lahko vpoklice</p> <p>Clen 30(6)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo tržno vrednost presežnega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima institucija in ga lahko na podlagi pogodbe nasprotna stranka kadar koli zahteva.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
390	<p>1.1.4.8. zavarovanje s premoženjem, ki bo predloženo</p> <p>Clen 30(6)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zapadlega zavarovanja s premoženjem, ki naj bi se v 30 koledarskih dneh predložilo nasprotni stranki.</p>
400	<p>1.1.4.9. zavarovanje z likvidnimi sredstvi, zamenljivo za zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi</p> <p>Clen 30(6)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ustreza sredstvom, ki se lahko štejejo za likvidna sredstva za namen naslova II, ki bi jih lahko brez soglasja institucije nadomestila sredstva, ki ne bi izpolnjevala pogojev za likvidna sredstva za namen naslova II.</p>
410	<p>1.1.4.10. izguba financiranja iz naslova strukturiranih poslov financiranja</p> <p>Clen 30(8) do 30(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne 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.</p> <p>Kreditnim institucijam, ki ponujajo okvirne likvidnostne kredite, povezane s programi financiranja, sporočenimi tukaj, ni treba dvakrat šteti zapadajočega instrumenta financiranja in okvirnega likvidnostnega kredita za konsolidirane programe.</p>
420	<p>1.1.4.10.1. strukturirani finančni instrumenti</p> <p>Clen 30(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo trenutni neporavnani znesek lastnih obveznosti ali obveznosti financiranih namenskih družb ali pravnih subjektov s posebnim namenom iz naslova vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, kritih obveznic in drugih strukturiranih finančnih instrumentov, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh.</p>
430	<p>1.1.4.10.2. instrumenti financiranja</p> <p>Clen 30(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo zapadajoci znesek obveznosti iz naslova komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem, namenskih družb, pravnih subjektov za naložbe vrednostnih papirjev (securities investment vehicles) in drugih takih instrumentov financiranja, ce ne spadajo v področje uporabe opredelitve instrumentov iz postavke 1.1.4.10.1., ali znesek sredstev, ki bi se potencialno lahko vrnil, ali potrebno likvidnost v okviru navedenih instrumentov.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>Vse financiranje iz naslova komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem, namenskih družb, pravnih subjektov za naložbe vrednostnih papirjev in drugih takih instrumentov financiranja, ki zapadejo ali jih je treba vrniti v 30 dneh. Kreditne institucije, ki imajo strukturirane finančne instrumente, ki vključujejo izdajo kratkoročnih dolžniških instrumentov, kot so komercialni zapisi s premoženjskim kritjem, poročajo potencialne likvidnostne odlive iz teh struktur. Ti vključujejo, vendar niso omejeni na: (i) nezmožnost refinanciranja zapadajočega dolga in (ii) obstoj izvedenih finančnih instrumentov ali sestavin, kot so izvedeni finančni instrumenti, pogodbeno zapisani v dokumentacijo, povezano s strukturo, ki bi omogočali „vracilo“ sredstev v shemo financiranja ali ki od prenosnika prvotnih sredstev zahtevajo, da zagotovi likvidnost za dejansko zaključitev sheme financiranja („likvidnostne opcije“) v 30-dnevnem obdobju. Kadar se strukturirani posli financiranja izvajajo prek subjekta s posebnim namenom (kot je subjekt s posebnim namenom pri listinjenju, namenska družba ali strukturiran naložbeni produkt), kreditna institucija pri določanju zahtev za visokokakovostna likvidna sredstva vpogleda v zapadlost dolžniških instrumentov, ki jih je izdal subjekt, in vseh vgrajenih opcij v sheme financiranja, ki bi lahko sprožile „vracilo“ sredstev ali potrebo po likvidnosti, ne glede na to, ali se pravni subjekt s posebnim namenom konsolidira ali ne.</p>
440	<p>1.1.4.11. sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi</p> <p>Clen 30(11) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi, z zapadlostjo v 30 dneh. Sredstva se v celoti iztečejo, kar povzroči 100-odstotni odliv. Namen te obravnave je odraziti dejstvo, da se bodo vrednostni papirji, posojeni za nadomestilo, verjetno odpoklicali v stresnih pogojih ali da bodo posojevalci vrednostnih papirjev želeli popolno zavarovanje.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo 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.</p>
450	<p>1.1.4.12. notranji pobot pozicij stranke</p> <p>Clen 30(12) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo tržno vrednost sredstev stranke, kjer je kreditna institucija v zvezi s posredniškimi storitvami financirala sredstva ene stranke tako, da jih je notranje pobotala s kratkimi prodajami druge stranke.</p>
460	<p>1.1.5. Odobreni okvirni krediti</p> <p>Clen 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, kakor so opredeljeni v členu 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo tudi odobrene okvirne kredite v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>V skladu s členom 31(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se oceni najvišji znesek, ki bi se lahko crpal.</p>
470	<p>1.1.5.1. okvirni krediti</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne kredite, kakor so opredeljeni v členu 31(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
480	<p>1.1.5.1.1. strankam na drobno</p> <p>Clen 31(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov za stranke na drobno, kakor so opredeljene v clenu 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
490	<p>1.1.5.1.2. nefinancnim strankam, razen strankam na drobno</p> <p>Clen 31(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov za stranke, ki niso niti financne stranke v skladu s clenom 3(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 niti stranke na drobno v skladu s clenom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki niso bili zagotovljeni kot nadomestno financiranje stranke, kadar ta ne more pokriti potreb po financiranju na finančnih trgih.</p>
500	<p>1.1.5.1.3. kreditnim institucijam</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne kredite kreditnim institucijam.</p>
510	<p>1.1.5.1.3.1. za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno</p> <p>Clen 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank v skladu s clenom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.</p>
520	<p>1.1.5.1.3.2. za financiranje promocijskih kreditov nefinancnih strank</p> <p>Clen 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank, ki niso niti financne stranke v skladu s clenom 3(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 niti stranke na drobno v skladu s clenom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.</p>
530	<p>1.1.5.1.3.3. drugo</p> <p>Clen 31(8)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov za kreditne institucije, ki niso tiste, sporočene zgoraj.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
540	<p>1.1.5.1.4. reguliranim finančnim institucijam, razen kreditnim institucijam</p> <p>Clen 31(8)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov za regulirane finančne institucije, ki niso kreditne institucije.</p>
550	<p>1.1.5.1.5. v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, ce zanje velja ugodnejša obravnava</p> <p>Clen 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov, za katere so dobile dovoljenje, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
560	<p>1.1.5.1.6. v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže, ce jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva</p> <p>Clen 31(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Centralne institucije sheme ali mreže iz člena 16 poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov kreditni instituciji članici, ce lahko taka kreditna institucija članica obravnava okvirni kredit kot likvidno sredstvo v skladu s členom 16(2).</p>
570	<p>1.1.5.1.7. drugim finančnim strankam</p> <p>Clen 31(8)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov, ki niso tisti, ki se poročajo zgoraj drugim finančnim strankam.</p>
580	<p>1.1.5.2. okvirni likvidnostni krediti</p> <p>Clen 31(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite, kakor so opredeljeni v členu 31(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
590	<p>1.1.5.2.1. strankam na drobno</p> <p>Clen 31(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke na drobno, kakor so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
600	<p>1.1.5.2.2. nefinančnim strankam, razen strankam na drobno</p> <p>Clen 31(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov za stranke, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 3(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 niti stranke na drobno v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
610	<p>1.1.5.2.3. osebnim investicijskim podjetjem</p> <p>Clen 31(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišje zneske, ki bi se lahko crpali iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za zasebna investicijska podjetja.</p>
620	<p>1.1.5.2.4. subjektom s posebnim namenom pri listinjenju (securitization special purpose vehicle – SSPE)</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite subjektom s posebnim namenom pri listinjenju.</p>
630	<p>1.1.5.2.4.1. za nakup sredstev, razen vrednostnih papirjev, od nefinancnih strank</p> <p>Clen 31(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, zagotovljenih SSPE, da bi lahko ta SSPE kupil sredstva, ki niso vrednostni papirji, od nefinancnih strank, če ta znesek presega vrednost sredstev, trenutno kupljenih od strank, in če je najvišji znesek, ki se lahko crpa, pogodbeno omejen na vrednost trenutno kupljenih sredstev.</p>
640	<p>1.1.5.2.4.2. drugo</p> <p>Clen 31(8)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za SSPE zaradi razlogov, ki niso tisti, navedeni zgoraj. To vključuje dogovore, v skladu s katerimi mora institucija od SSPE kupovati ali z njim zamenjavati sredstva.</p>
650	<p>1.1.5.2.5. kreditnim institucijam</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite kreditnim institucijam.</p>
660	<p>1.1.5.2.5.1. za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno</p> <p>Clen 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.</p>
670	<p>1.1.5.2.5.2. za financiranje promocijskih kreditov nefinancnih strank</p> <p>Clen 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 3(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 niti stranke na drobno v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.</p>
680	<p>1.1.5.2.5.3. drugo</p> <p>Clen 31(8)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za kreditne institucije, ki niso omenjene zgoraj.</p>
690	<p>1.1.5.2.6. v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, ce zanje velja ugodnejša obravnava</p> <p>Clen 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, za katere so dobile dovoljenje, da uporabljajo nižjo stopnjo odлива v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
700	<p>1.1.5.2.7. v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže, ce jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva</p> <p>Clen 31(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Centralne institucije sheme ali mreže iz člena 16 sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov kreditni instituciji članici, ce lahko taka kreditna institucija članica obravnava okvirni kredit kot likvidno sredstvo v skladu s členom 16(2).</p>
710	<p>1.1.5.2.8. drugim finančnim strankam</p> <p>Clen 31(8)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, ki niso tisti, ki se poročajo zgoraj, drugim finančnim strankam.</p>
720	<p>1.1.6. Drugi produkti in storitve</p> <p>Clen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo produkte ali storitve iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Znesek, ki se poroča, je najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz teh produktov ali storitev iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Utež, ki se uporablja in jo je treba poročati, je utež, kot jo določijo pristojni organi v skladu s postopkom iz člena 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
730	<p>1.1.6.1. druge zunajbilancne obveznosti in pogojne obveznosti financiranja</p> <p>Clen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek jamstev ter drugih zunajbilancnih obveznosti in pogojnih obveznosti financiranja iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
740	<p>1.1.6.2. necrpani krediti in kratkorocni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam</p> <p>Clen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek necrpanih kreditov in kratkorocnih kreditov velikim institucionalnim nasprotnim strankam iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
750	<p>1.1.6.3. hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili crpani</p> <p>Clen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek hipotekarnih kreditov, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili crpani, iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
760	<p>1.1.6.4. kreditne kartice</p> <p>Clen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek kreditnih kartic iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
770	<p>1.1.6.5. prekoracitve</p> <p>Clen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek prekoracitev iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
780	<p>1.1.6.6. nacrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam</p> <p>Clen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek nacrtovanih odlivov, povezanih z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
790	<p>1.1.6.6.1. Presežek financiranja nefinancnih strank</p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja nefinancnim strankam in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.</p>
800	<p>1.1.6.6.1.1. presežek financiranja strank na drobno</p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja strankam na drobno in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
810	<p>1.1.6.6.1.2. presežek financiranja nefinancnih podjetij</p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja strankam, ki so nefinancna podjetja, in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.</p>
820	<p>1.1.6.6.1.3. presežek financiranja držav, multilateralnih razvojnih bank (multilateral development banks – MLDB) in subjektov javnega sektorja (public sector entities – PSE)</p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja državam, multilateralnim razvojnim bankam in subjektom javnega sektorja, in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.</p>
830	<p>1.1.6.6.1.4. presežek financiranja drugih pravnih oseb</p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja drugim pravnim osebam in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.</p>
840	<p>1.1.6.6.2. drugo</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek načrtovanih odlivov, povezanih z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki niso zajeti zgoraj.</p>
850	<p>1.1.6.7. nacrtovane obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</p> <p>Clen 23 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek načrtovanih obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
860	<p>1.1.6.8. zunajbilančni produkti, povezani s trgovskim financiranjem</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek produktov ali storitev, povezanih s trgovskim financiranjem, iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
870	<p>1.1.6.9. drugo</p> <p>Clen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek drugih produktov ali storitev, kot so tiste, navedene zgoraj, iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
880	<p>1.1.7. Druge obveznosti</p> <p>Cleni 28(2), 28(6) in 31(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo odlive iz drugih obveznosti, kakor so opredeljeni v členih 28(2), 28(6) in 31(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Ta postavka po potrebi vključuje tudi dodatna stanja, ki jih je treba imeti v rezervah centralne banke, kjer je to dogovorjeno med zadevnim pristojnim organom in ECB ali centralno banko v skladu s členom 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
890	<p>1.1.7.1. obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov</p> <p>Clen 28(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo neoporavnano stanje obveznosti, ki izhajajo iz lastnih operativnih stroškov kreditne institucije, kot je navedeno v členu 28(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
900	<p>1.1.7.2. v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, ce se ne obravnavajo kot vloge na drobno</p> <p>Clen 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek neoporavnane stanja zapisov, obveznic in drugih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda kreditna institucija, in niso tisti, ki so sporočeni 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.</p>
910	<p>1.1.7.3. drugo</p> <p>Clen 31(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek neoporavnane stanja katere koli obveznosti, ki zapade v naslednjih 30 koledarskih dneh in ni med tistimi iz členov 23 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
920	<p>1.2. Odlivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga</p> <p>Clen 28(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013. Zamenjave zavarovanja (ki zajemajo posle zamenjave zavarovanja s premoženjem za zavarovanje s premoženjem) se poročajo v predlogi C 75.00 iz Priloge XXIV.</p>
930	<p>1.2.1. Nasprotna stranka je centralna banka</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je nasprotna stranka centralna banka.</p>
940	<p>1.2.1.1. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic</p> <p>Clen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
950	<p>1.2.1.2. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami</p> <p>Clen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami.</p>
960	<p>1.2.1.3. zavarovanje s premoženjem stopnje 2A</p> <p>Clen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2A vseh vrst.</p>
970	<p>1.2.1.4. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, kritimi s stanovanjskimi ali avtomobilskimi krediti in kreditne kakovosti 1 ter ki izpolnjujejo pogoje iz točke (i), (ii) ali (iv) clena 13(2) (g).</p>
980	<p>1.2.1.5. krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Clen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B, ki izpolnjujejo pogoje iz clena 12(1)(e).</p>
990	<p>1.2.1.6. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, ki so komercialni krediti ali krediti posameznikom iz države članice in kreditne kakovosti 1 ter ki izpolnjujejo pogoje iz točke (iii) ali (v) clena 13(2)(g).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1000	<p>1.2.1.7. drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B</p> <p>Clen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni bilo zajeto zgoraj.</p>
1010	<p>1.2.1.8. zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi</p> <p>Clen 28(3)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je nasprotna stranka centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi.</p>
1020	<p>1.2.2. nasprotna stranka je necentralna banka</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka.</p>
1030	<p>1.2.2.1. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic</p> <p>Clen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic.</p>
1040	<p>1.2.2.2. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami</p> <p>Clen 28(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami.</p>
1050	<p>1.2.2.3. zavarovanje s premoženjem stopnje 2A</p> <p>Clen 28(3)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2A.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1060	<p>1.2.2.4. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 28(3)(d)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, kritimi s stanovanjskimi ali avtomobilskimi krediti in kreditne kakovosti 1 ter ki izpolnjujejo pogoje iz točke (i), (ii) ali (iv) clena 13(2) (g).</p>
1070	<p>1.2.2.5. krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B, ki izpolnjujejo pogoje iz clena 12(1)(e).</p>
1080	<p>1.2.2.6. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Clen 28(3)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, ki so komercialni krediti ali krediti posameznikom iz države članice in kreditne kakovosti 1 ter ki izpolnjujejo pogoje iz točke (iii) ali (v) clena 13(2)(g).</p>
1090	<p>1.2.2.7. drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B</p> <p>Clen 28(3)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni bilo zajeto zgoraj.</p>
1100	<p>1.2.2.8. zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi</p> <p>Clen 28(3)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1110	<p>1.2.2.8.1. nasprotna stranka je centralna raven države, subjekt JS z utežjo tveganja <= 20 %, multilateralna razvojna banka</p> <p>Clen 28(3)(d)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce je zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi in je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 20 %, ali multilateralna razvojna banka.</p>
1120	<p>1.2.2.8.2. druga nasprotna stranka</p> <p>Clen 28(3)(g)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, ce nasprotna stranka ni centralna banka, enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja z utežjo tveganja, nižjo od 20 %, ali multilateralna razvojna banka ter je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi.</p>
1130	<p>1.3. Odlivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj</p> <p>Vsota odlivov iz C75.00 iz Priloge XXIV stolpca 050 se poroča v stolpcu 060.</p>
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
1140	<p>2. Obveznice za male vlagatelje s preostalo zapadlostjo manj kot 30 dni</p> <p>Clen 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo znesek zapisov, obveznic in drugih izdanih vrednostnih papirjev, ki se prodajajo izključno na trgu za male vlagatelje in so na racunu za male vlagatelje. Te obveznice za male vlagatelje so se morale sporočiti tudi v ustrezni kategoriji vlog na drobno, kot je navedeno v opisu vlog na drobno (navodilo za vrstice 030–110).</p>
1150	<p>3. Vloge na drobno, izvzete iz izracuna odlivov</p> <p>Clen 25(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo tiste kategorije vlog, ki so izvzete iz izracuna odlivov, ce so izpolnjeni pogoji iz clena 25(4)(a) ali (b) (tj. ce vlagatelju v 30 koledarskih dneh ni dovoljeno dvigniti vloge ali mora za predcasne dvige v 30 koledarskih dneh placati posebno kazen).</p>
1160	<p>4. Neocenjene vloge na drobno</p> <p>Clen 25(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo tiste vloge na drobno, pri katerih ocena iz odstavka 2 clena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni bila izvedena ali ni zaključena.</p> <p>Te vloge bi bilo treba poročati tudi v kategoriji 2 vlog, za katere veljajo višje stopnje odlivov, kot je navedeno v navodilih za vrstico 070.</p>

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1170	<p>5. Likvidnostni odlivi, ki se pobotajo s soodvisnimi prilivi</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo neporavnano stanje vseh obveznosti in zunajbilancnih zavez, katerih likvidnostni odlivi so se pobotali s soodvisnimi prilivi v skladu s členom 26 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
	<p>6. Vloge za operativne namene, vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vloge za operativne namene iz postavke 1.1.2.1., razčlenjene po naslednjih nasprotnih strankah:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kreditne institucije; — finančne stranke, ki niso kreditne institucije; — države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja; — druge stranke.
1180	<p>6.1. ki jih zagotovijo kreditne institucije</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo kreditne institucije.</p>
1190	<p>6.2. ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije.</p>
1200	<p>6.3. ki jih zagotovijo države, centralne banke, MDB in PSE</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja.</p>
1210	<p>6.4. ki jih zagotovijo druge stranke</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo druge stranke (ki niso stranke, navedene zgoraj, in stranke na drobno).</p>
	<p>7. Vloge za neoperativne namene, ki jih vzdržujejo finančne in druge stranke</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vloge za neoperativne namene iz postavk 1.1.3.2. in 1.1.3.3., razčlenjene po naslednjih nasprotnih strankah:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kreditne institucije; — finančne stranke, ki niso kreditne institucije; — države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja; — druge stranke.

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1220	<p>7.1. ki jih zagotovijo kreditne institucije</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek nepravnanega stanja vlog za neoperativne namene iz postavke 1.1.3.2., ki jih zagotovijo kreditne institucije.</p>
1230	<p>7.2. ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek nepravnanega stanja vlog za neoperativne namene iz postavke 1.1.3.2., ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije.</p>
1240	<p>7.3. ki jih zagotovijo države, centralne banke, MDB in PSE</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek nepravnanega stanja vlog za neoperativne namene iz postavke 1.1.3.3., ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja.</p>
1250	<p>7.4. ki jih zagotovijo druge stranke</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek nepravnanega stanja vlog za neoperativne namene iz postavke 1.1.3.3., ki jih zagotovijo druge stranke (ki niso stranke, navedene zgoraj, in stranke na drobno).</p>
1260	<p>8. Obveznosti financiranja do nefinancnih strank</p> <p>Clen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije sporočijo nepravnan znesek pogodbenih obveznosti do nefinancnih strank za odobritev financiranja v roku 30 dni.</p> <p>Za namen te postavke zajemajo pogodbene obveznosti samo obveznosti, ki niso priznane kot likvidnostni odlivi.</p>
1270	<p>9. Zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente</p> <p>Kreditne institucije sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, ki se uporablja za pogodbe, navedene v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in kreditne izvedene finančne instrumente.</p>
1280	<p>10. Spremljanje poslov financiranja z vrednostnimi papirji</p> <p>Kreditne institucije sporočijo v skladu z delegiranim aktom, ki ga bo Komisija sprejela v skladu s členom 423(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, skupni znesek zavarovanja s premoženjem, ki se uporablja za posle financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), ce bi sprememba zadevnega menjalnega tečaja lahko sprožila odlive zavarovanja s premoženjem od institucije, ker je ena stran SFT denominirana v drugi valuti kot druga.</p>
	<p>11. Odlivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vse posle, sporočene v postavki 1, ce je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združene skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1290	<p>11.1. od tega: finančnim strankam</p> <p>Kreditne institucije poročajo skupni znesek, sporočen v postavki 1.1., finančnim strankam v okviru postavke 11.</p>
1300	<p>11.2. od tega: nefinančnim strankam</p> <p>Kreditne institucije poročajo skupni znesek, sporočen v postavki 1.1., nefinančnim strankam v okviru postavke 11.</p>
1310	<p>11.3. od tega: zavarovanih</p> <p>Kreditne institucije poročajo skupni znesek zavarovanih poslov, sporočen v postavki 1.2., v okviru postavke 11.</p>
1320	<p>11.4. od tega: okvirni krediti brez ugodnejše obravnave</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih kreditov, sporočenih v postavki 1.1.5.1., subjektom v okviru postavke 11, za katere niso dobile dovoljenja, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
1330	<p>11.5. od tega: okvirni likvidnostni krediti brez ugodnejše obravnave</p> <p>Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko crpal iz necrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, sporočenih v postavki 1.1.5.2., subjektom v okviru postavke 11, za katere niso dobile dovoljenja, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
1340	<p>11.6. od tega: vloge za operativne namene</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek vlog iz postavke 1.1.2. subjektom v okviru postavke 11.</p>
1350	<p>11.7. od tega: vloge za neoperativne namene</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog iz postavke 1.1.3. subjektov v okviru postavke 11.</p>
1360	<p>11.8. od tega: obveznosti v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, ce se ne obravnavajo kot vloge na drobno</p> <p>Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja dolžniških vrednostnih papirjev, sporočenih v postavki 1.1.7.2, ki jih imajo subjekti v okviru postavke 11.</p>
1370	<p>12. Odlivi tujih valut</p> <p>Ta postavka se poroča le v primeru poročanja v valutah, za katere velja loceno poročanje.</p>

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kreditne institucije samo v okviru poročanja o pomembnih valutah sporočijo delež odlivov iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (sporočen v postavki 1.1.4.5.), ki se nanašajo na glavne valutne tokove v zadevni pomembni valuti iz naslova medvalutnih zamenjav ter valutnih promptnih in terminskih poslov, ki zapadejo v 30 dneh. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi le za tokove v navedeni valuti, na primer nasprotna stranka A: EUR+10 in nasprotna stranka A: EUR-20 se poroča kot odliv v višini 10 EUR. Pobot med nasprotnimi strankami se ne uporablja, na primer nasprotna stranka A: EU-10, nasprotna stranka B: EUR+40 se poroča kot odliv v višini 10 EUR v predlogi C73.00 (in priliv v višini 40 EUR v predlogi C74.00).
1380	13. Odlivi iz tretjih držav – omejitve pri prenosu ali nekonvertibilne valute Kreditne institucije tukaj poročajo likvidnostne odlive iz tretjih držav z omejitvami pri prenosu ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah.
1390	14. Dodatna stanja, ki jih je treba imeti v rezervah centralne banke Kreditne institucije poročajo, kjer je potrebno, znesek dodatnih stanj, ki jih je treba imeti v rezervah centralne banke, kjer je to dogovorjeno med zadevnim pristojnim organom in ECB ali centralno banko v skladu s členom 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

POROCANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 3: PRILIVI)

2. Prilivi
 - 2.1 Splošne opombe
 1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o likvidnostnih prilivih, izmerjenih v obdobju naslednjih 30 dni, zaradi poročanja zahtev glede likvidnostnega kritja, kot so določene v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61. Postavke, ki jih kreditnim institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
 2. Kreditne institucije predložijo predlogo v valutah, določenih v členu 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 3. V skladu s členom 32 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 za likvidnostne prilive velja, da:
 - (i) vključujejo le pogodbene prilive iz izpostavljenosti, ki niso zapadle in za katere kreditna institucija nima razloga, da bi pričakovala, da v 30-dnevnem obdobju ne bodo plačane;
 - (ii) se izračunajo tako, da se neporavnana stanja različnih kategorij pogodbenih terjatev pomnožijo s stopnjami, določenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61.
 4. Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog (razen prilivov iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil uporabo ugodnejše stopnje priliva), se razvrstijo v ustrezne kategorije. Netehtani zneski se poleg tega poročajo kot pojasnjevalne postavke v oddelku 4 predloge (vrstice 460–480).

▼ **M5**

5. V skladu s členom 32(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kreditne institucije ne poročajo prilivov iz naslova likvidnih sredstev, sporoceni v skladu z naslovom II navedene uredbe, razen zapadlih placil iz naslova teh sredstev, ki se ne odražajo v tržni vrednosti sredstva.
6. Prilivi, ki naj bi bili prejeti v tretjih državah z omejitvami pri prenosu ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah, se poročajo v ustreznih vrsticah oddelkov 1.1., 1.2. ali 1.3. Prilivi se poročajo v celoti, ne glede na znesek odlivov v tretji državi ali valuti.
7. Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki jih je izdala kreditna institucija sama ali povezani subjekt, se upoštevajo na neto osnovi, stopnja priliva pa se uporablja na podlagi veljavne stopnje priliva za sredstva, namenjena kritju, v skladu s členom 32(3)h Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
8. V skladu s členom 32(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije ne poročajo prilivov iz kakršnih koli novih prevzetih obveznosti.
9. V primeru pomembne valute, opredeljene v skladu s členom 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, sporocena stanja zajemajo samo tista, ki so denominirana v pomembni valuti, da se zagotovi pravilno upoštevanje valutnih vrzeli. To lahko pomeni, da je le ena stran posla sporocena v predlogi o pomembnih valutah. Na primer, v primeru valutnih izvedenih finančnih instrumentov lahko kreditne institucije pobotajo prilive in odlive v skladu s členom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo, ce so denominirani v isti valuti.
10. Struktura stolpcev te predloge je namenjena obravnavi različnih zgornjih mej prilivov, ki se uporabljajo v skladu s členom 33 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Tako predloga temelji na treh nizih stolpcev, in sicer na po enem nizu za vsako zgornjo mejo (zgornja meja v višini 75 %, zgornja meja v višini 90 % in izvzet iz zgornje meje). Kreditne institucije, ki poročajo na konsolidirani podlagi, lahko uporabijo vec kot en takšen niz stolpcev, ce za različne subjekte v okviru iste konsolidacije veljajo različne zgornje meje.
11. V skladu s členom 2(3)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 glede konsolidacije se za likvidnostne prilive v podrejeni družbi v tretji državi, za katere v skladu z nacionalno zakonodajo zadevne tretje države veljajo nižje stopnje, kot so tiste, določene v naslovu III uredbe, uporablja konsolidacija v skladu z nižjimi stopnjami, določenimi v nacionalni zakonodaji tretje države.
12. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 se nanaša le na stopnje in odbitke, beseda „utež“ v predlogi pa se nanaša na te le v ustreznem kontekstu. Izraz „tehtan“ v tej prilogi se razume kot splošen izraz za navedbo zneska, izracunanega po uporabi ustreznih odbitkov, stopenj in drugih ustreznih dodatnih navodil (npr. v primeru zavarovanih posojil in financiranja).

▼ **M5**

13. Nekatere pojasnjevalne postavke so vključene v predloge, povezane s temi navodili. Treba jih je izpolniti, čeprav niso nujno potrebne za izračun samega kolicnika. Te postavke zagotavljajo potrebne informacije, da lahko pristojni organ ustrezno oceni, v kolikšni meri kreditne institucije izpolnjujejo likvidnostne zahteve. V nekaterih primerih predstavljajo podrobnejšo razčlenitev postavk, vključenih v glavne oddelke predloge, medtem ko v drugih primerih odražajo dodatne vire likvidnosti, do katerih imajo lahko dostop kreditne institucije.

- 2.2. Posebne opombe v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalnega trga
 1. Predloga razvršča zavarovane tokove po kakovosti sredstva, ki je osnova, ali primernosti za razvrstitev kot visokokakovostna likvidna sredstva. Za zamenjave zavarovanja je na voljo locena predloga – C 75.00 iz Priloge XXIV. Zamenjave zavarovanja, ki so posli vrste „zavarovanje s premoženjem za zavarovanje s premoženjem“, se ne poročajo v predlogi o prilivih C 74.00 iz Priloge XXIV, ki zajema le posle vrste „denarna sredstva za zavarovanje s premoženjem“.

 2. V primeru pomembne valute sporočena stanja zajemajo samo tista, ki so denominirana v pomembni valuti, da se zagotovi pravilno upoštevanje valutnih vrzeli. To lahko pomeni, da je le ena stran posla sporočena v predlogi o pomembnih valutah. Zato lahko povratni repo posel povzroči negativen priliv. Povratni repo posli, sporočeni v isti postavki, se seštevajo (pozitivni in negativni). Če je skupni znesek pozitiven, se to poroča v predlogi za prilive. Če je skupni znesek negativen, se to poroča v predlogi za odlive. Ta pristop se uporablja v obratnem smislu za repo posle.

 3. Kreditne institucije poročajo le sredstva stopnje 1, stopnje 2A in stopnje 2B, ki se štejejo za likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če je zavarovanje s premoženjem stopnje 1, stopnje 2A ali stopnje 2B, vendar ne izpolnjuje pogojev za likvidno sredstvo v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poroča kot nelikvidno. Tudi če lahko kreditna institucija kot visokokakovostna likvidna sredstva pripozna samo del svojih delnic v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v domaći valuti, se v vrsticah, ki se nanašajo na sredstva stopnje 1, stopnje 2A in stopnje 2B (glej člen 12(1)(c)(i) do (iii) in člen 10(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61) poroča samo del, ki se lahko pripozna kot tak. Če se določeno sredstvo uporablja kot zavarovanje s premoženjem, vendar za znesek, ki presega del, ki se lahko prizna kot likvidno sredstvo, se presežni znesek poroča v nelikvidnem oddelku. Sredstva stopnje 2A se poročajo v ustrezni vrstici za sredstva stopnje 2A, tudi če se uporablja alternativni pristop k likvidnosti v skladu s členom 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

▼ **M5**

2.3 Posebne opombe v zvezi s poravnavo in terminskimi zacetnimi posli

Kreditne institucije poročajo prilive, ki izhajajo iz terminskih zacetnih repo poslov, ki se začnejo v 30 dneh in zapadejo po 30 dneh. Priliv, ki naj bi bil prejet, se poroča v {C 74.00; r260}, („drugi prilivi“), in sicer brez tržne vrednosti sredstva, ki ga bo prejela nasprotna stranka po uporabi zadevnega odbitka LCR. Če sredstvo ni „likvidno sredstvo“, se priliv, ki naj bi bil prejet, poroča v celoti. Sredstvo, ki se bo zastavilo kot zavarovanje s premoženjem, se poroča v C 72.00, če ima institucija na referenčni datum sredstvo v svojih knjigah in izpolnjuje ustrezne pogoje.

Kreditne institucije poročajo prilive, ki izhajajo iz terminskih zacetnih repo poslov, povratnih repo poslov in zamenjav zavarovanja, ki se začnejo v 30 dneh in zapadejo enkrat po 30-dnevnem obdobju, kadar zacetna stran posla ustvari priliv. V primeru repo posla, se priliv, ki naj bi bil prejet, poroča v {C 74.00; r260}, („drugi prilivi“), in sicer brez tržne vrednosti sredstva, ki ga bo prejela nasprotna stranka po uporabi zadevnega odbitka LCR. Če je znesek, ki naj bi bil prejet, nižji od tržne vrednosti sredstva (po odbitku LCR), ki se posodi kot zavarovanje s premoženjem, se razlika poroča kot odliv v C.73.00. Če sredstvo ni „likvidno sredstvo“, se priliv, ki naj bi bil prejet, poroča v celoti. Sredstvo, ki se bo zastavilo kot zavarovanje s premoženjem, se poroča v C 72.00, če ima institucija na referenčni datum sredstvo v svojih knjigah in izpolnjuje ustrezne pogoje. V primeru povratnih repo poslov, kadar je tržna vrednost sredstva, ki naj bi bilo prejet, kot zavarovanje s premoženjem, po uporabi zadevnega odbitka LCR (če se sredstvo šteje kot likvidno sredstvo) večja od denarnega zneska, ki se posodi, je treba razliko poročati kot priliv v {C 74.00; r260} („drugi prilivi“). Za zamenjave zavarovanja, pri katerih neto učinek zacetne zamenjave sredstev (ob upoštevanju odbitkov LCR) povzroci priliv, se ta priliv poroča v {C 74.00; r260} („drugi prilivi“).

Terminski repo posli, terminski povratni repo posli in terminske zamenjave zavarovanja, ki se začnejo in zapadejo v 30-dnevnem obdobju LCR, nimajo nobenega učenja na LCR banke in se lahko zanemarijo.

2.4 Drevo odlocanja o prilivih LCR v skladu s členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

1. Drevo odlocanja ne posega v poročanje pojasnjevalnih postavk. Drevo odlocanja je del navodil za določitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake sporočene postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odlocanja pa samo po sebi ni dovolj in kreditne institucije morajo vedno upoštevati preostala navodila.

2. Zaradi poenostavitve v drevesu odlocanja niso upoštevani seštevki in vmesni seštevki, vendar to ne pomeni nujno, da se o njih ne bo prav tako poročalo.

▼ **M5**

2.4.1 Drvo odločanja o vrsticah v predlogi C 74.00 iz PRILOGE XXIV

št.	Postavka	Odlocitev	Porocanje
1	Priliv, ki izpolnjuje operativna merila, kakor so določena v členu 32, kot so: — izpostavljenost ni zapadla (člen 32(1)); — kreditna institucija nima razloga, da bi pričakovala, da v 30-ih koledarskih dneh ne bo placila (člen 32(1)); — kreditne institucije ne upoštevajo prilivov iz kakršnih koli novih prevzetih obveznosti (člen 32(7)); — v primeru, ce so prilivi že pobotani z odlivi, se prilivi ne poročajo (člen 26); — kreditne institucije ne upoštevajo nobenih prilivov iz likvidnih sredstev iz naslova II, razen zapadlih placil iz naslova teh sredstev, ki se ne odražajo v tržni vrednosti sredstva (člen 32(6)).	Ne	Se ne poroča
		Da	št. 2
2	Terminski zacetni posel	Da	št. 3
		Ne	št. 5
3	Terminski posel, sklenjen po datumu porocanja;	Da	Se ne poroča
		Ne	št. 4
4	Terminski posel, ki se začne pred 30-dnevnim obdobjem in zapade po tem obdobju.	Da	Se ne poroča
		Ne	Vrstica 260, id. št. 1.1.12.
5	Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog	Da	št. 6
		Ne	št. 7
6	Prilivi iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil uporabo višje stopnje priliva (člen 34)	Da	Vrstica 250, id. št. 1.1.11.
		Ne	št. 7
7	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga razen izvedenih finančnih instrumentov (člen 32(3)(b)–(c);(e)–(f))	Da	št. 23
		Ne	št. 8
8	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh (člen 32(2)(a)(i))	Da	Vrstica 190, id. št. 1.1.5.
		Ne	št. 9

▼ M5

št.	Postavka	Odlocitev	Porocanje
9	Prilivi iz naslova poslov trgovinskega financiranja (clen 32(2)(a)(ii))	Da	Vrstica 180, id. št. 1.1.4.
		Ne	št. 10
10	Sredstva z nedolocenim pogodbenim koncnim datumom (clen 32(3)(i))	Da	št. 11
		Ne	št. 12
11	Obresti in minimalna placila iz naslova sredstev z nedolocenim pogodbenim koncnim datumom, ki pogodbeno zapadejo in ki so predmet dejanskega denarnega priliva v naslednjih 30 dneh	Da	št. 12
		Ne	Vrstica 200, id. št. 1.1.6.
12	Dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vkljuceni v glavne borzne indekse, ce se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat (clen 32(2)(b))	Da	Vrstica 210, id. št. 1.1.7.
		Ne	št. 13
13	Prilivi iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, ce se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat (clen 32(3)(g))	Da	Vrstica 220, id. št. 1.1.8.
		Ne	št. 14
14	Prilivi iz naslova sprostitve stanj na locenih racunih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke (clen 32(4))	Da	Vrstica 230, id. št. 1.1.9.
		Ne	št. 15
15	Neto denarni prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov po nasprotnih strankah in zavarovanju s premoženjem (clen 32(5))	Da	Vrstica 240, id. št. 1.1.10.
		Ne	št. 16
16	Prilivi, povezani z odliivi, v skladu z zavezami promocijskega kredita iz clena 31(9) (clen 32(3)(a))	Da	Vrstica 170, id. št. 1.1.3.
		Ne	št. 17
17	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke (clen 32(2)(a))	Da	št. 21
		Ne	št. 18
18	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplacilom glavnice (clen 32(2))	Da	Vrstica 040, id. št. 1.1.1.1.
		Ne	št. 19
19	Druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) (clen 32(3)(a))	Da	št. 20
		Ne	Vrstica 260, id. št. 1.1.12.

▼ M5

št.	Postavka		Odlocitev	Porocanje	
20	Druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancne stranke (razen centralnih bank) (clen 32(3)(a))	št. 20.1	Stranke na drobno	Da	Vrstica 060, id. št. 1.1.1.2.1.
				Ne	št. 20.2
		št. 20.2	Nefinancna podjetja	Da	Vrstica 070, id. št. 1.1.1.2.2.
				Ne	št. 20.3
		št. 20.3	Države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja	Da	Vrstica 080, id. št. 1.1.1.2.3.
				Ne	Vrstica 090, id. št. 1.1.1.2.4.
21	Prilivi od finančnih strank, razvrščeni kot vloge za operativne namene (clen 32(3)(d))	Da	št. 22		
		Ne	št. 23		
22	Kreditna institucija je sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva (clen 32(3)(d))	Da	Vrstica 120, id. št. 1.1.2.1.1.		
		Ne	Vrstica 130, id. št. 1.1.2.1.2.		
23	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke (clen 32(2)(a)).	Da	Vrstica 150, id. št. 1.1.2.2.1.		
		Ne	Vrstica 160, id. št. 1.1.2.2.2.		
24	Posel zamenjave zavarovanja (clen 32 (3) (e))	Da	Vrstica 410, id. št. 1.3 (1)		
		Ne	št. 25		
25	Zavarovanje s premoženjem se šteje za likvidno sredstvo (clen 32(3)(b))	Da	št. 26		
		Ne	št. 27		
26	Zavarovan posel financiranja, zavarovan z (clen 32(3)(b))	št. 26.1	Zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratkih pozicij	Da	Vrstica 360, id. št. 1.2.2.
				Ne	št. 26.2
		št. 26.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic	Da	Vrstica 290, id. št. 1.2.1.1.
				Ne	št. 26.3
		št. 26.3	Zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice	Da	Vrstica 300, id. št. 1.2.1.2.
				Ne	št. 26.4

▼ M5

št.	Postavka		Odlocitev	Porocanje	
	št. 26.4	Zavarovanje s premoženjem stopnje 2A	Da	Vrstica 310, id. št. 1.2.1.3.	
			Ne	št. 26.5	
	št. 26.5	Zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)	Da	Vrstica 320, id. št. 1.2.1.4.	
			Ne	št. 26.6	
	št. 26.6	Zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B	Da	Vrstica 330, id. št. 1.2.1.5.	
			Ne	št. 26.7	
	št. 26.7	Zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)	Da	Vrstica 340, id. št. 1.2.1.6.	
			Ne	Vrstica 350, id. št. 1.2.1.7.	
	27	št. 27.1	kreditni za povečanje trgovskega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno	Da	Vrstica 380, id. št. 1.2.3.1.
				Ne	št. 27.2
št. 27.2		zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice	Da	Vrstica 390, id. št. 1.2.3.2.	
			Ne	Vrstica 400, id. št. 1.2.3.3.	
Zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo (clen 32(3)(b))					

(¹) Posle zamenjave zavarovanja je treba poleg tega poročati v predlogi C 75.00 iz PRILOGE XXIV.

2.4.2 Drevo odlocanja o stolpcih v predlogi C 74.00 iz PRILOGE XXIV

št.	Postavka	Odlocitev	Porocanje
1	Priliv se poroca v vrsticah 010–430 predloge C 74.00 iz PRILOGE XXIV v skladu s cleni 32, 33 in 34 ter v skladu z razvrstitvijo, kot je dolocena v oddelku 1 („Drevo odlocanja o vrsticah v predlogi C 74.00“)	Ne	Se ne poroca
		Da	št. 2
2	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga razen izvedenih finančnih instrumentov (clen 32(3)(b)–(c);(e)–(f))	Da	št. 11
		Ne	št. 3
3	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (clen 33(2)–(5))	Da	št. 4
		Ne	št. 6

▼ M5

št.	Postavka		Odlocitev	Porocanje	
4	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (clen 33(2)–(5))	št. 4.1	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov	—	št. 5
		št. 4.2	Del prilivov, ki niso izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov	—	št. 7
5	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov v višini 75 %, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (clen 33(4) in clen 33(5))		Da	št. 9	
			Ne	št. 10	
6	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (clen 33(1))		Da	št. 7	
			Ne	št. 8	
7	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (clen 33(1))	št. 7.1	Dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko crpa	—	Stolpec 010
		št. 7.2	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 080
		št. 7.3	Priliv	—	Stolpec 140
8	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (clen 33(4) in clen 33(5))		Da	št. 9	
			Ne	št. 10	
9	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (clen 33(4) in clen 33(5))	št. 9.1	Dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko crpa	—	Stolpec 020
		št. 9.2	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 090
		št. 9.3	Priliv	—	Stolpec 150
10	Prilivi, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov (clen 33(2)–(3))	št. 10.1	Dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko crpa	—	Stolpec 030
		št. 10.2	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 100
		št. 10.3	Priliv	—	Stolpec 160
11	Zavarovan posel financiranja, kjer se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo		Da	št. 12	
			Ne	št. 3	
12	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (clen 33(2)–(5))		Da	št. 13	
			Ne	št. 15	

▼ M5

št.	Postavka		Odlocitev	Porocanje	
13	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (clen 33(2)–(5))	št. 13.1	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov	—	št. 14
		št. 13.2	Del prilivov, ki niso izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov	—	št. 16
14	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov v višini 75 %, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (clen 33(4) in clen 33(5))		Da	št. 18	
			Ne	št. 19	
15	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (clen 33(1))		Da	št. 16	
			Ne	št. 17	
16	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (clen 33(1))	št. 16.1	Dolgovana denarna sredstva	—	Stolpec 010
		št. 16.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	—	Stolpec 040
		št. 16.3	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 080
		št. 16.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	—	Stolpec 110
		št. 16.5	Priliv	—	Stolpec 140
17	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (clen 33(4) in clen 33(5))		Da	št. 18	
			Ne	št. 19	
18	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (clen 33(4) in clen 33(5))	št. 18.1	Dolgovana denarna sredstva	—	Stolpec 020
		št. 18.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	—	Stolpec 050
		št. 18.3	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 090
		št. 18.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	—	Stolpec 120
		št. 18.5	Priliv	—	Stolpec 150
19	Prilivi, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov (clen 33(2)–(3))	št. 19.1	Dolgovana denarna sredstva	—	Stolpec 030
		št. 19.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	—	Stolpec 060
		št. 19.3	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 100
		št. 19.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	—	Stolpec 130
		št. 19.5	Priliv	—	Stolpec 160

▼ M5

- 2.5 Podobrazec za prilive
2.5.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Znesek – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {290}–{360}, {380}–{400}, {440}–{450} in {470}–{520} v stolpcu 010 sporočijo skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko crpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, v skladu z zadevnimi navodili, vključenimi tukaj.</p> <p>Ce je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se del zneska, za katerega velja izvzetje, poroča v stolpcu 020 ali stolpcu 030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 010.</p>
020	<p>Znesek – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {290}–{360}, {380}–{400}, {440}–{450} in {470}–{520} v stolpcu 020 sporočijo skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko crpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in členu 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, v skladu z zadevnimi navodili, vključenimi tukaj.</p> <p>Ce je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se del zneska, za katerega velja izvzetje, poroča v stolpcu 020 ali stolpcu 030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 010.</p>
030	<p>Znesek – izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {290}–{360}, {380}–{400}, {440}–{450} in {470}–{520} v stolpcu 030 sporočijo skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko crpa, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, v skladu z zadevnimi navodili, vključenimi tukaj.</p> <p>Ce je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se del zneska, za katerega velja izvzetje, poroča v stolpcu 020 ali stolpcu 030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 010.</p>
040	<p>Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>Ce je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 050 ali stolpcu 060 in tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 040.</p>
050	<p>Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 050 sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in členu 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ce je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 050 ali stolpcu 060 in tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 040.</p>
060	<p>Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 060 sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ce je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 050 ali stolpcu 060 in tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 040.</p>
070	<p>Standardna utež</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Standardne uteži v stolpcu 070 so avtomatično tiste iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in so na voljo samo za informacijo.</p>
080	<p>Utež, ki se uporablja – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 32 do 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke.</p>

▼ M5

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>Kreditne institucije za vrstice {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260}, {450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 080 sporocijo povprečno utež, ki se uporablja za sredstva/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko crpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {060}–{090} in {170} se utež, ki se uporablja, v stolpcu 080 poroca kot razmerje med stolpcem 140 in stolpcem 010.</p> <p>Za vrstice {290}–{350}, {380}–{400} in {490} kreditne institucije v stolpcu 080 sporocijo povprečno utež, ki se uporablja za tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, ce se za zavarovan kreditni posel uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
090	<p>Utež, ki se uporablja – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 32 do 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko racunajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke.</p> <p>Kreditne institucije za vrstice {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260}, {450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 090 sporocijo povprečno utež, ki se uporablja za sredstva/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko crpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {060}–{090} in {170} se utež, ki se uporablja, v stolpcu 090 poroca kot razmerje med stolpcem 150 in stolpcem 020.</p> <p>Za vrstice {290}–{350}, {380}–{400} in {490} kreditne institucije v stolpcu 090 sporocijo povprečno utež, ki se uporablja za tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, ce se za zavarovan kreditni posel uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
100	<p>Utež, ki se uporablja – izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 32 do 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko racunajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke.</p> <p>Kreditne institucije za vrstice {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260}, {450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 100 sporocijo povprečno utež, ki se uporablja za sredstva/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko crpa, ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {060}–{090} in {170} se utež, ki se uporablja, v stolpcu 100 poroca kot razmerje med stolpcem 160 in stolpcem 030.</p>

▼ M5

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>Za vrstice {290}–{350}, {380}–{400} in {490} kreditne institucije v stolpcu 100 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, ce je zavarovan kreditni posel izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v clenu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
110	<p>Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 110 sporočijo vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v clenu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ce je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroca v stolpcu 120 ali stolpcu 130 in vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 110.</p>
120	<p>Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 120 sporočijo vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v clenu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ce je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroca v stolpcu 120 ali stolpcu 130 in vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 110.</p>
130	<p>Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 130 sporočijo vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v clenu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>Ce je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 120 ali stolpcu 130 in vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 110.</p>
140	<p>Priliv – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije za vrstice {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 140 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo tako, da se skupni znesek/najvišji znesek, ki se lahko crpa, iz stolpca 010 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 080.</p> <p>Za vrstice {060}–{090} se uporablja naslednji postopek:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ce ni nobenih pogodbenih obveznosti ali so pogodbene obveznosti do te vrste strank manjše od 50 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 010, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za 50 %, rezultat pa se poroča v stolpcu 140. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti. — Ce so pogodbene obveznosti do stranke večje ali enake 50 %, vendar ne večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 010, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za pogodbene obveznosti do zadevne vrste strank, rezultat pa se poroča v stolpcu 140. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti. — Ce so pogodbene obveznosti do stranke večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 010, se v stolpcu 140 poroča „0“, razlika med pogodbenimi obveznostmi in dolgovanimi denarnimi sredstvi v stolpcu 010 pa se poroča kot „pogojne obveznosti financiranja“ v oddelkih 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ali 1.1.6.6.1.4. v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV. — Kreditne institucije zagotovijo, da ne pride do dvojnega štetja takih postavk, s predlogo C 73.00 iz PRILOGE XXIV. <p>Kreditne institucije za vrstico {170} v stolpcu 140 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, samo, ce so prejele to zavezo za izplacilo promocijskega kredita koncnemu prejemniku ali so prejele podobno zavezo od multilateralne razvojne banke ali subjekta javnega sektorja.</p> <p>Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 140 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo z odštetjem stolpca 110 od stolpca 010. Ce je rezultat pozitiven, se poroča v stolpcu 140; ce je rezultat negativen, je treba navesti „0“.</p>
150	<p>Priliv – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>Kreditne institucije za vrstice {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400}, {450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 150 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo tako, da se skupni znesek/najvišji znesek, ki se lahko crpa, iz stolpca 020 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 090.</p> <p>Za vrstice {060}–{090} se uporablja naslednji postopek:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Če ni nobenih pogodbenih obveznosti ali so pogodbene obveznosti do te vrste strank manjše od 50 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 020, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za 50 %, rezultat pa se poroča v stolpcu 150. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti. — Če so pogodbene obveznosti do stranke večje ali enake 50 %, vendar ne večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 020, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za pogodbene obveznosti do zadevne vrste strank, rezultat pa se poroča v stolpcu 150. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti. — Če so pogodbene obveznosti do stranke večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 020, se v stolpcu 150 poroča „0“, razlika med pogodbenimi obveznostmi in dolgovanimi denarnimi sredstvi v stolpcu 020 pa se poroča kot „pogojne obveznosti financiranja“ v oddelkih 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ali 1.1.6.6.1.4. v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV. — Kreditne institucije zagotovijo, da ne pride do dvojnega štetja takih postavk, s predlogo C 73.00 iz PRILOGE XXIV. <p>Kreditne institucije za vrstico {170} v stolpcu 150 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, samo, če so prejele to zavezo za izplacilo promocijskega kredita koncnemu prejemniku ali so prejele podobno zavezo od multilateralne razvojne banke ali subjekta javnega sektorja.</p> <p>Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 150 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo z odštetjem stolpca 120 od stolpca 020. Če je rezultat pozitiven, se poroča v stolpcu 150; če je rezultat negativen, je treba navesti „0“.</p>
160	<p>Priliv, izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov</p> <p>Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije za vrstice {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400}, {450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 160 sporočijo skupne prilive, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo tako, da se skupni znesek/najvišji znesek, ki se lahko crpa, iz stolpca 030 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 100.</p> <p>Za vrstice {060}–{090} se uporablja naslednji postopek:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Če ni nobenih pogodbenih obveznosti ali so pogodbene obveznosti do te vrste strank manjše od 50 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 030, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za 50 %, rezultat pa se poroča v stolpcu 160. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti.

▼ M5

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	<p>— Če so pogodbene obveznosti do stranke večje ali enake 50 %, vendar ne večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 030, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za pogodbene obveznosti do zadevne vrste strank, rezultat pa se poroča v stolpcu 160. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti.</p> <p>— Če so pogodbene obveznosti do stranke večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 030, se v stolpcu 160 poroča „0“, razlika med pogodbenimi obveznostmi in dolgovanimi denarnimi sredstvi v stolpcu 030 pa se poroča kot „pogojne obveznosti financiranja“ v oddelkih 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ali 1.1.6.6.1.4. v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV.</p> <p>— Kreditne institucije zagotovijo, da ne pride do dvojnega štetja takih postavk, s predlogo C 73.00 iz PRILOGE XXIV.</p> <p>Kreditne institucije za vrstico {170} v stolpcu 160 sporočijo skupne prilive, ki so v celoti izvzeti iz zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, samo, ce so prejele to zavezo za izplacilo promocijskega kredita koncnemu prejemniku ali so prejele podobno zavezo od multilateralne razvojne banke ali subjekta javnega sektorja.</p> <p>Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 160 sporočijo skupne prilive, ki so v celoti izvzeti iz zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo z odštetjem stolpca 130 od stolpca 030. Ce je rezultat pozitiven, se poroča v stolpcu 160; ce je rezultat negativen, je treba navesti „0“.</p>

2.5.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	<p>1. PRILIVI SKUPAJ</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 010 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <p>— za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko crpa, kot vsoto sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko crpa, iz naslova nezavarovanih poslov/vlog ter zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga;</p> <p>— za stolpec 140 skupne prilive kot vsoto prilivov iz naslova nezavarovanih poslov/vlog, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga ter poslov zamenjave zavarovanja, zmanjšano za razliko 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; in</p> <p>— za stolpca 150 in 160 skupne prilive kot vsoto prilivov iz naslova nezavarovanih poslov/vlog, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga ter poslov zamenjave zavarovanja, zmanjšano za razliko 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, ter za presežek prilivov iz povezane specializirane kreditne institucije iz člena 2(3)(e) in člena 33(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
020	<p>1.1. Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog</p> <p>Cleni 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 020 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <ul style="list-style-type: none"> — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko crpa, iz naslova nezavarovanih poslov/vlog; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova nezavarovanih poslov/vlog.
030	<p>1.1.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancne stranke (razen centralnih bank)</p> <p>Clen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 030 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <ul style="list-style-type: none"> — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo nefinancne stranke (razen centralnih bank) (denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancne stranke in niso v zvezi z odplacilom glavnice, ter druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancne stranke), in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive od nefinancnih strank (razen centralnih bank) (prilivi od nefinancnih strank, ki niso v zvezi z odplacilom glavnice, ter vsi drugi prilivi od nefinancnih strank). <p>Dolgovana denarna sredstva iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, sklenjenimi z nefinancnimi strankami, ki so zavarovani z likvidnimi sredstvi v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer sta ti dve vrsti poslov opredeljeni v točkah (2) in (3) clena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, se poročajo v oddelku 1.2 in ne v oddelku 1.1.1. Dolgovana denarna sredstva iz takih poslov, zavarovanih s prenosljivimi vrednostnimi papirji, ki ne izpolnjujejo pogojev za likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poročajo v oddelku 1.2 in ne v oddelku 1.1.1. Dolgovana denarna sredstva iz takih poslov z nefinancnimi strankami, zavarovanih z neprenosljivimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poročajo v ustrezni vrstici v oddelku 1.1.1.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke, se poročajo v oddelku 1.1.2. in ne tukaj.</p>
040	<p>1.1.1.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplacilom glavnice</p> <p>Clen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Denarna sredstva, ki naj bi bila prejeta od nefinancnih strank (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplacilom glavnice. Ti prilivi vključujejo obresti in opravnine, ki jih dolgujejo nefinancne stranke (razen centralnih bank).</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in niso v zvezi z odplacilom glavnice, se poročajo v oddelku 1.1.2. in ne tukaj.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
050	<p>1.1.1.2. druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancne stranke (razen centralnih bank)</p> <p>Clen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 050 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <p>— za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek drugih denarnih sredstev, ki jih dolgujejo nefinancne stranke (razen centralnih bank), kot vsoto denarnih sredstev, ki jih dolgujejo nefinancne stranke, po nasprotnih strankah in</p> <p>— za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne druge prilive od nefinancnih strank (razen centralnih bank) kot vsoto drugih prilivov od nefinancnih strank po nasprotnih strankah.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplacilom glavnice, se poročajo v oddelku 1.1.1.1. in ne tukaj.</p> <p>Druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke, se poročajo v oddelku 1.1.2. in ne tukaj.</p> <p>Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poročajo v oddelku 1.1.3. in ne tukaj.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno</p> <p>Clen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancna podjetja</p> <p>Clen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancna podjetja.</p>
080	<p>1.1.1.2.3. denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja</p> <p>Clen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja.</p>
090	<p>1.1.1.2.4. denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe</p> <p>Clen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe, ki niso vključene nikjer zgoraj.</p>
100	<p>1.1.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in financne stranke</p> <p>Clen 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>Kreditne institucije v vrstici 100 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <ul style="list-style-type: none"> — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke (vloge za operativne namene in vloge za neoperativne namene); in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive od centralnih bank in finančnih strank (vloge za operativne namene in vloge za neoperativne namene). <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo znesek denarnih sredstev, ki zapadejo v placilo v naslednjih 30 dneh in ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter ki niso zapadla in za katera banka ne pričakuje, da ne bi bila placana v naslednjih 30 dneh.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke in niso v zvezi z odplacilom glavnice, se poročajo v ustreznem oddelku.</p> <p>Vloge pri centralni instituciji iz člena 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se ne poročajo kot priliv.</p>
110	<p>1.1.2.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene</p> <p>Clen 32(2)(a) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 110 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <ul style="list-style-type: none"> — za vsak stolpec 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščenih kot vloge za operativne namene (ne glede na to, ali je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva ali ne); in — za vsak stolpec 140, 150 in 160 skupne prilive od finančnih strank, razvrščene kot vloge za operativne namene (ne glede na to, ali je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva ali ne). <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo finančne stranke, da bi kreditna institucija pridobila storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
120	<p>1.1.2.1.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, ce je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva</p> <p>Clen 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, da bi kreditna institucija pridobila storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva.</p>
130	<p>1.1.2.1.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, ce kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva</p> <p>Clen 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, da bi kreditna institucija pridobila storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva. Za te postavke se uporabi 5-odstotna stopnja priliva.
140	<p>1.1.2.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene</p> <p>Clen 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 140 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <ul style="list-style-type: none"> — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke, ki niso razvrščena kot vloge za operativne namene; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive od centralnih bank in finančnih strank, ki niso razvrščeni kot vloge za operativne namene. <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter ki ne izpolnjujejo pogojev za obravnavo kot vloge za operativne namene, kot je določeno v členu 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
150	<p>1.1.2.2.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke</p> <p>Clen 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke</p>
160	<p>1.1.2.2.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke</p> <p>Clen 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke ter ki ne izpolnjujejo pogojev za obravnavo kot vloge za operativne namene, kot je določeno v členu 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poročajo v oddelku 1.1.3. in ne tukaj.</p>
170	<p>1.1.3. prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Clen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
180	<p>1.1.4. dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja</p> <p>Clen 32(2)(a)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Dolgovana denarna sredstva, ki zapadejo v placilo v naslednjih 30 dneh, iz naslova poslov trgovinskega financiranja v skladu s clenom 32(2)(a)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.5. denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh</p> <p>Clen 32(2)(a)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh, v skladu s clenom 32(2)(a)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.6. sredstva z nedolocnim pogodbenim koncnim datumom</p> <p>Clen 32(3)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sredstva z nedolocnim pogodbenim koncnim datumom v skladu s clenom 32(3)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Prilivi se upoštevajo samo, ce pogodba kreditni instituciji omogoca, da odstopi od pogodbe in zahteva placilo v 30 dneh. V sporoceni znesek se vkljucijo obresti in minimalna placila, ki se bodo knjižila v breme strankinega racuna v teh 30 dneh. Obresti in minimalna placila iz naslova sredstev z nedolocnim pogodbenim koncnim datumom, ki pogodbeno zapadejo in privedejo do dejanskega denarnega priliva v naslednjih 30 dneh, se obravnavajo kot dolgovana denarna sredstva in se sporocijo v ustrezni vrstici ob upoštevanju obravnave, določene za dolgovana denarna sredstva v clenu 32. Kreditne institucije ne sporocijo drugih obracunanih obresti, ki se niti ne knjižijo v breme strankinega racuna niti ne privedejo do dejanskega denarnega priliva v 30 dneh.</p>
210	<p>1.1.7. dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, ce se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat</p> <p>Clen 32(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2015/61.</p> <p>Dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, ce se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat, v skladu s clenom 32(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Pozicija vkljucuje denarna sredstva, ki pogodbeno zapadejo v naslednjih 30 dneh, kot so dividende v denarju iz naslova lastniških instrumentov, ki so vključeni v glavne borzne indekse, in dolgovana denarna sredstva iz takih instrumentov, ki so bili prodani, a še niso bili poravnani, ce niso pripoznana kot likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
220	<p>1.1.8. prilivi iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, ce se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat</p> <p>Clen 32(3)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	<p>Prilivi iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, v skladu s členom 32(3)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ce se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat.</p> <p>Ne glede na člen 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se necrpani okvirni krediti ali okvirni likvidnostni krediti in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo subjekti, ki niso centralne banke, ne upoštevajo. Necrpani okvirni likvidnostni krediti in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovi centralna banka, ki so pripoznani kot likvidna sredstva v skladu s členom 14 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se ne upoštevajo.</p>
230	<p>1.1.9. prilivi iz naslova sprostitev stanj na locenih racunih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke</p> <p>Clen 32(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Prilivi iz naslova sprostitev stanj na locenih racunih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke v skladu s členom 32(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Prilivi se upoštevajo samo, ce se ta stanja vzdržujejo v likvidnih sredstvih, kot so opredeljena v naslovu II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
240	<p>1.1.10. prilivi iz izvedenih finančnih instrumentov</p> <p>Clen 32(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Pricakovani neto znesek terjatev v obdobju 30 koledarskih dni iz pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013.</p> <p>Kreditne institucije izracunajo prilive, ki so predvideni v obdobju, ki traja 30 koledarskih dni, na neto osnovi po posameznih nasprotnih strankah, ce obstajajo dvostranske pogodbe o pobotu v skladu s členom 295 navedene Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Neto osnova pomeni tudi brez zavarovanja s premoženjem, ki naj bi se prejelo, ce izpolnjuje pogoje za likvidno sredstvo v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Denarni odlivi in prilivi, ki izhajajo iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v tuji valuti in vključujejo popolno izmenjavo zneskov glavnice, ki se izvede hkrati (ali isti dan), se izracunajo na neto osnovi, tudi ce navedeni posli niso zajeti v dvostranski pogodbi o pobotu.</p> <p>Pri poročanju o pomembnih valutah se prilivi iz poslov v tujih valutah locijo na posamezne valute. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi samo za tokove v navedeni valuti.</p>
250	<p>1.1.11. prilivi iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo clani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva</p> <p>Clen 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Prilivi iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo clani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih je pristojni organ dovolil uporabo višje stopnje priliva v skladu s členom 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
260	<p>1.1.12. drugi prilivi</p> <p>Clen 32(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Vsi drugi prilivi v skladu s členom 32(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki niso sporočeni nikjer drugje v predlogi.</p>
270	<p>1.2. Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga</p> <p>Clen 32(3)(b), clen 32(3)(c) in clen 32(3)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se nanašajo na prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga.</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 270 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <ul style="list-style-type: none"> — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga (brez upoštevanja, ali se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo ali ne); in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga (brez upoštevanja, ali se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo ali ne).
280	<p>1.2.1. zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 280 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <ul style="list-style-type: none"> — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, po vrstah zavarovanja s premoženjem; — za vsakega od stolpcev 040, 050 in 060 skupno tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto tržnih vrednosti zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, po vrstah zavarovanja s premoženjem; — za vsakega od stolpcev 110, 120 in 130 skupno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto vrednosti zavarovanja s premoženjem, prejetega v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, po vrstah zavarovanja s premoženjem; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto prilivov iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, po vrstah zavarovanja s premoženjem.
290	<p>1.2.1.1. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic.</p>

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
300	<p>1.2.1.2. zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice.</p>
310	<p>1.2.1.3. zavarovanje s premoženjem stopnje 2A</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Zavarovanje s premoženjem stopnje 2A, vse vrste.</p>
320	<p>1.2.1.4. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, pri katerih so sredstva, ki predstavljajo osnovo, posojila, kot so določena v clenu 13(2)(g)(i)–(iii), ki izpolnjujejo vse ustrezne zahteve iz clena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
330	<p>1.2.1.5. zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki so visokokakovostne obveznice.</p>
340	<p>1.2.1.6. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, pri katerih so sredstva, ki predstavljajo osnovo, posojila, kot so določena v clenu 13(2)(g)(iv-v), ki izpolnjujejo vse ustrezne zahteve iz clena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
350	<p>1.2.1.7. zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.4, 1.2.1.5 ali 1.2.1.6</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni zajeto zgoraj.</p>
360	<p>1.2.2. zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Vse zavarovanje s premoženjem, ki se uporabi za kritje kratke pozicije. Če se zavarovanje s premoženjem katere koli vrste uporabi za kritje kratke pozicije, mora to biti sporočeno tukaj in ne v zgornjih vrsticah. Ne sme priti do dvojnega štetja.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
370	<p>1.2.3. zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 370 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <ul style="list-style-type: none"> — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem ne šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova kreditov za povečanje trgovalnega portfelja, pri katerih zavarovanje s premoženjem ni likvidno, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih je zavarovanje s premoženjem nelikvidni lastniški kapital, in zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kritih s katerim koli drugim nelikvidnim zavarovanjem s premoženjem; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem ne šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto prilivov iz naslova kreditov za povečanje trgovalnega portfelja, pri katerih zavarovanje s premoženjem ni likvidno, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih je zavarovanje s premoženjem nelikvidni lastniški kapital, in zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kritih s katerim koli drugim nelikvidnim zavarovanjem s premoženjem.
380	<p>1.2.3.1. krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno</p> <p>Clen 32(3)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditni za povečanje trgovalnega portfelja, zavarovani z nelikvidnimi sredstvi, pri katerih se prejeta sredstva ne uporabljajo za kritje kratkih pozicij, kot je opisano v clenu 32(3)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
390	<p>1.2.3.2. zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice.</p>
400	<p>1.2.3.3. vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem</p> <p>Clen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Zavarovanje s premoženjem je nelikvidno zavarovanje s premoženjem, ki ni zajeto zgoraj.</p>
410	<p>1.3. Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj</p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo vsoto skupnih prilivov iz naslova zamenjav zavarovanja, kot so izračunani v predlogi C 75.00 Priloge XXIV.</p>
420	<p>1.4. (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)</p> <p>Clen 32(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Institucije v ustreznem stolpcu 140, 150 in 160 sporočijo vsoto skupnih tehtanih prilivov iz tretjih držav, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah, zmanjšano za vsoto skupnih tehtanih odlivov, kot je sporočena v {C 73.00; r1380, c060}, iz tretjih držav, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah. Če je ta znesek negativen, institucije sporočijo vrednost „0“.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
430	<p>1.5. (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)</p> <p>Clen 2(3)(e) in 33(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije, ki poročajo na konsolidirani podlagi, morajo v ustreznem stolpcu 140, 150 ali 160 sporočiti znesek prilivov, ki izhajajo iz povezane specializirane kreditne institucije, iz clena 33(3) in (4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, za katerega ti presegajo znesek odlivov v zvezi s tem istim podjetjem.</p>
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
440	<p>2. Soodvisni prilivi</p> <p>Kreditne institucije tukaj kot pojasnjevalno postavko poročajo soodvisne prilive, ki niso bili vključeni v izračun prilivov, ker so se pobotali z odlivi. Vsi soodvisni prilivi, ki se niso pobotali z odlivi (presežek), se vključijo v ustrežno vrstico oddelka 1.</p> <p>Kreditne institucije zagotovijo, da ne pride do dvojnega štetja takih postavk s predlogo za odlive.</p>
450	<p>3. Prilivi tujih valut</p> <p>Ta pojasnjevalna postavka se poroča samo v primeru poročanja v valutah, za katere velja loceno poročanje.</p> <p>Kreditne institucije samo za poročanje o pomembnih valutah poročajo delež prilivov iz izvedenih finančnih instrumentov (sporocen v oddelku 1.1.10.), ki se nanašajo na glavne valutne tokove v zadevni pomembni valuti iz naslova medvalutnih zamenjav ter valutnih promptnih in terminskih poslov, ki zapadejo v 30 dneh. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi samo za tokove v navedeni valuti.</p>
460	<p>4. Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog</p> <p>Kreditne institucije tukaj kot pojasnjevalne postavke poročajo vse posle, sporočene v oddelku 1 (razen oddelka 1.1.11.), ce je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu clena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz clena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v clenu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Kreditne institucije v vrstici 460 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo</p> <ul style="list-style-type: none"> — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko crpa, znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog kot vsoto dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko crpa, znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog po vrstah poslov in nasprotnih strank; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog kot vsoto prilivov znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog po vrstah poslov in nasprotnih strank.

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
470	<p>4.1. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancne stranke (razen centralnih bank)</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vsa denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinancne stranke, sporočena v oddelku 1.1.1., ce je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna kreditna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
480	<p>4.2. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo financne stranke</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vsa denarna sredstva, ki jih dolgujejo financne stranke, sporočena v oddelku 1.1.2., ce je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
490	<p>4.3. Zavarovani posli</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vsa zapadla denarna sredstva iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga ter skupno tržno vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem, sporočeno v oddelku 1.2., ter vrednost zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 (stolpci 110–130), ce je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
500	<p>4.4. Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo vsa denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh, sporočena v oddelku 1.1.5., ce je izdajatelj nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
510	<p>4.5. Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog</p> <p>Kreditne institucije tukaj poročajo katere koli druge prilive znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, sporočene v oddelkih 1.1.3. do 1.1.12. (razen oddelkov 1.1.5. in 1.1.11.), ce je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
520	<p>4.6. Prilivi iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo clani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva</p> <p>Prilivi iz naslova necrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo clani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva v skladu s členom 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ **M5****POROCANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 4: ZAMENJAVE ZAVAROVANJA)**

3. Zamenjave zavarovanja
- 3.1 Splošne opombe
 1. V tej predlogi se poročajo vsi posli, ki zapadejo v 30 dneh, pri katerih se nedenarna sredstva zamenjajo za druga nedenarna sredstva. Postavke, ki jih institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
 2. Posledica poslov zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v 30 dneh, je odliv presežne likvidnostne vrednosti izposojenih sredstev v primerjavi z likvidnostno vrednostjo posojenih sredstev, razen če je nasprotna stranka centralna banka, saj se v tem primeru uporabi odliv v višini 0 %.
 3. Posledica poslov zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v 30 dneh, je priliv presežne likvidnostne vrednosti posojenih sredstev v primerjavi z likvidnostno vrednostjo izposojenih sredstev, razen če je pridobljeno zavarovanje s premoženjem ponovno zastavljeno za kritje kratkih pozicij, ki se lahko podaljšajo na več kot 30 dni, saj se v tem primeru uporabi priliv v višini 0 %.
 4. Za likvidna sredstva je likvidnostna vrednost v skladu s členom 9, za nelikvidna sredstva pa enaka nič.
 5. Vsak posel zamenjave zavarovanja se oceni posamično, tok pa sporoči kot odliv ali priliv (po poslu) v ustrezni vrstici. Če en posel vsebuje več vrst zavarovanja s premoženjem (npr. košarico zavarovanj), se pri poročanju razdeli na dele, ki ustrezajo vrsticam v predlogi, ter oceni locen na dele.
 6. V primeru pomembne valute sporočena stanja zajemajo samo tista, ki so denominirana v pomembni valuti, da se zagotovi pravilno upoštevanje valutnih vrzeli. To lahko pomeni, da je le ena stran posla sporočena v predlogi za pomembne valute z ustreznim učinkom na presežno likvidnostno vrednost.
 7. Kreditne institucije poročajo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2015/61.
 8. Tokovi iz naslova zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov v obdobju 30 dni se v tej predlogi poročajo v stolpcih 090–120 in ne v stolpcih 010–080.
- 1.2. Posebne opombe
 9. Institucije poročajo samo sredstva stopnje 1, 2A in 2B, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot likvidna sredstva v skladu z naslovom II. Za posojeno zavarovanje s premoženjem se to nanaša na sredstva, ki bi ob zapadlosti izpolnjevala pogoje za likvidna sredstva v skladu z naslovom II, vključno s splošnimi in operativnimi zahtevami, kot so opredeljene v členih 7 in 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

▼ M5

10. Če zavarovanje s premoženjem izpolnjuje pogoje za razvrstitev kot sredstva stopnje 1, 2A ali 2B v členih 10–19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vendar se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo v skladu z naslovom II, vključno s splošnimi in operativnimi zahtevami, kot so opredeljene v členih 7 in 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poroča kot nelikvidno sredstvo. Tudi če lahko institucija kot visokokakovostna likvidna sredstva pripozna samo del svojih delnic v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v domaći valuti, se v okviru stopenj 1, 2A in 2B (glej člen 12(1)(c)(i) do (iii) in člen 10(1)(d)) poroča samo del, ki se lahko pripozna kot tak. Če se določeno sredstvo uporablja kot zavarovanje s premoženjem, vendar v znesku, ki presega del, ki se lahko pripozna v okviru likvidnih sredstev, se presežni znesek poroča v nelikvidnem oddelku.
11. Zamenjave zavarovanja, ki vključujejo sredstva stopnje 2A, se poročajo v ustrezni vrstici za sredstva stopnje 2A, tudi če se uporablja alternativni pristop k likvidnosti (tj. pri poročanju o zamenjavah zavarovanja ne predstavite sredstev stopnje 2A v stopnjo 1).

Podpredloga za zamenjave zavarovanja

Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	<p>Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem</p> <p>Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 010. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem [Clen 8(5)].</p>
020	<p>Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem</p> <p>Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 020. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka. Uporabljen utež je povezana z utežjo/odbitkom, ki se uporablja za ustrezno vrsto sredstev v predlogi C 72.00 Priloge XXIV. Utež, ki se uporablja, določi institucija, vendar se institucije pri tem držijo najmanjših standardnih uteži iz naslova II za zadevno sredstvo.</p>
030	<p>Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem</p> <p>Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 030. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem [Clen 8(5)].</p>
040	<p>Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem</p> <p>Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 040. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka. Uporabljen utež je povezana z utežjo/odbitkom, ki se uporablja za ustrezno vrsto sredstev v predlogi C 72.00 Priloge XXIV. Utež, ki se uporablja, določi institucija, vendar se institucije pri tem držijo najmanjših standardnih uteži iz naslova II za zadevno sredstvo.</p>

▼ M5

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
050	<p>Odlivi</p> <p>Ce je znesek v stolpcu 040 višji od zneska v stolpcu 020 (za posamezen posel), se razlika sporoci v stolpcu 050 (odlivi), razen ce je nasprotna stranka centralna banka; v tem primeru se sporoci odliv v višini nic.</p>
060	<p>Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %</p> <p>Ce je znesek v stolpcu 020 višji od zneska v stolpcu 040 (za posamezen posel), se razlika sporoci v stolpcu 060/070/080 (prilivi), razen ce je pridobljeno zavarovanje s premoženjem ponovno zastavljeno za kritje kratkih pozicij, ki se lahko podaljšajo na vec kot 30 dni; v tem primeru se sporoci priliv v višini nic.</p> <p>Stolpec 060 se uporabi, ce se za posel uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %.</p>
070	<p>Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %</p> <p>Ce je znesek v stolpcu 020 višji od zneska v stolpcu 040 (za posamezen posel), se razlika sporoci v stolpcu 060/070/080 (prilivi), razen ce je pridobljeno zavarovanje s premoženjem ponovno zastavljeno za kritje kratkih pozicij, ki se lahko podaljšajo na vec kot 30 dni; v tem primeru se sporoci priliv v višini nic.</p> <p>Stolpec 070 se uporabi, ce se za posel uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %.</p>
080	<p>Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov</p> <p>Ce je znesek v stolpcu 020 višji od zneska v stolpcu 040 (za posamezen posel), se razlika sporoci v stolpcu 060/070/080 (prilivi), razen ce je pridobljeno zavarovanje s premoženjem ponovno zastavljeno za kritje kratkih pozicij, ki se lahko podaljšajo na vec kot 30 dni; v tem primeru se sporoci priliv v višini nic.</p> <p>Stolpec 080 se uporabi, ce je posel izvzet iz zgornje meje prilivov.</p>
090	<p>Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti: tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem</p> <p>Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoci v stolpcu 090. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem [Clen 8(5)].</p>
100	<p>Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti: likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem</p> <p>Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoci v stolpcu 100. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka. Uporabljen utež je povezana z utežjo/odbitkom, ki se uporablja za ustrezno vrsto sredstev v predlogi C 72.00 Priloge XXIV. Utež, ki se uporablja, določi institucija, vendar se institucije pri tem držijo najmanjših standardnih uteži iz naslova II za zadevno sredstvo.</p>
110	<p>Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti: tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem</p> <p>Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoci v stolpcu 110. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem [Clen 8(5)].</p>

▼ M5

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
120	<p>Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti: likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem</p> <p>Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 120. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka. Uporabljena utež je povezana z utežjo/odbitkom, ki se uporablja za ustrezno vrsto sredstev v predlogi C 72.00 Priloge XXIV. Utež, ki se uporablja, določi institucija, vendar se institucije pri tem držijo najmanjših standardnih uteži iz naslova II za zadevno sredstvo.</p>

Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	<p>1. ZAMENJAVE ZAVAROVANJA IN ZAVAROVANI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI SKUPAJ</p> <p>Clen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov.</p>
020	<p>1.1. Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:</p> <p>Clen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic).</p>
030	<p>1.1.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).</p>
040	<p>1.1.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).</p>
050	<p>1.1.3. Sredstva stopnje 2A</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
060	<p>1.1.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
070	<p>1.1.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
080	<p>1.1.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B ((komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
090	<p>1.1.7. Druga sredstva stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
100	<p>1.1.8. Nelikvidna sredstva</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).</p>
110	<p>1.2. Seštevki za posle, pri katerih so posojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:</p> <p>Clen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporocijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1.</p>
120	<p>1.2.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).</p>
130	<p>1.2.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).</p>
140	<p>1.2.3. Sredstva stopnje 2A</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).</p>

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
150	<p>1.2.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
160	<p>1.2.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
170	<p>1.2.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
180	<p>1.2.7. Druga sredstva stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
190	<p>1.2.8. Nelikvidna sredstva</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).</p>
200	<p>1.3. Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:</p> <p>Clen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A.</p>
210	<p>1.3.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).</p>
220	<p>1.3.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).</p>
230	<p>1.3.3. Sredstva stopnje 2A</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
240	<p>1.3.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
250	<p>1.3.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
260	<p>1.3.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
270	<p>1.3.7. Druga sredstva stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
280	<p>1.3.8. Nelikvidna sredstva</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).</p>
290	<p>1.4. Seštevki za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:</p> <p>Clen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1).</p>
300	<p>1.4.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).</p>
310	<p>1.4.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).</p>
320	<p>1.4.3. Sredstva stopnje 2A</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
330	<p>1.4.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
340	<p>1.4.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
350	<p>1.4.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
360	<p>1.4.7. Druga sredstva stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
370	<p>1.4.8. Nelikvidna sredstva</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).</p>
380	<p>1.5. Seštevki za posle, pri katerih so posojene visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:</p> <p>Clen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporocijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojene visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B.</p>
390	<p>1.5.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).</p>
400	<p>1.5.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).</p>
410	<p>1.5.3. Sredstva stopnje 2A</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
420	<p>1.5.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
430	<p>1.5.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
440	<p>1.5.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
450	<p>1.5.7. Druga sredstva stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
460	<p>1.5.8. Nelikvidna sredstva</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).</p>
470	<p>1.6. Seštevki za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:</p> <p>Clen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1).</p>
480	<p>1.6.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).</p>
490	<p>1.6.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).</p>
500	<p>1.6.3. Sredstva stopnje 2A</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
510	<p>1.6.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
520	<p>1.6.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
530	<p>1.6.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
540	<p>1.6.7. Druga sredstva stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
550	<p>1.6.8. Nelikvidna sredstva</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).</p>
560	<p>1.7. Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:</p> <p>Clen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B.</p>
570	<p>1.7.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).</p>
580	<p>1.7.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).</p>
590	<p>1.7.3. Sredstva stopnje 2A</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
600	<p>1.7.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
610	<p>1.7.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
620	<p>1.7.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
630	<p>1.7.7. Druga sredstva stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
640	<p>1.7.8. Nelikvidna sredstva</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).</p>
650	<p>1.8. Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:</p> <p>Clen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva.</p>
660	<p>1.8.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).</p>
670	<p>1.8.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).</p>
680	<p>1.8.3. Sredstva stopnje 2A</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).</p>
690	<p>1.8.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) (si jih je izposodila).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
700	<p>1.8.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
710	<p>1.8.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).</p>
720	<p>1.8.7. Druga sredstva stopnje 2B</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).</p>
730	<p>1.8.8. Nelikvidna sredstva</p> <p>Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).</p>
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
740	<p>2. Zamenjave zavarovanja skupaj (vse nasprotne stranke), kjer je bilo izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabljeno za kritje kratkih pozicij</p> <p>Institucije tukaj sporočijo skupno vrednost zamenjav zavarovanja (vse nasprotne stranke), sporočenih v zgornjih vrsticah, pri katerih se je izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabljeno za kritje kratkih pozicij, pri čemer se je uporabila stopnja odliva v višini 0 %.</p>
750	<p>3. Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami znotraj skupine skupaj</p> <p>Institucije tukaj sporočijo skupne zamenjave zavarovanja, sporočene v zgornjih vrsticah, z nasprotnimi strankami znotraj skupine.</p>
760	<p>4. Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami, ki so centralne banke, skupaj</p> <p>Institucije tukaj sporočijo skupne zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami, ki so centralne banke, sporočene v zgornjih vrsticah, pri katerih se je uporabila stopnja odliva v višini 0 %.</p>

POROCANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 5: IZRACUNI)

- 4. Izracuni
- 4.1 Splošne opombe

To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o izracunih za namene poročanja zahtev glede likvidnostnega kritja iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Postavke, ki jih institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.

▼ **M5**

4.2 Posebne opombe

Sklici na celice so podani v obliki: predloga; vrstica; stolpec. Na primer {C 72.00; r130; c040} se nanaša na predlogo za likvidna sredstva; vrstico 130; stolpec 040.

Podpredloga za izracune

Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
---------	----------------------------

IZRACUNI**Števec, imenovalec, kolicnik**

Clen 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Števec, imenovalec in kolicnik za kolicnik likvidnostnega kritja.

Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 010 dane vrstice.

010	<p>1. Likvidnostni blažilnik</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 76.00; r290; c010}.</p>
020	<p>2. Neto likvidnostni odliv</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 76.00; r370; c010}.</p>
030	<p>3. Kolicnik likvidnostnega kritja (v %)</p> <p>Sporocite kolicnik likvidnostnega kritja, kot je opredeljen v clenu 4(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kolicnik likvidnostnega kritja je enak kolicniku likvidnostnega blažilnika kreditne institucije in njenih neto likvidnostnih odlivov v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni, ter se izrazi kot odstotek.</p> <p>Ce je vrednost v {C 76.00; r020; c010} nic (kar privede do neskoncne vrednosti kolicnika), sporocite vrednost 999999.</p>

Izracuni števca

Clen 17 in PRILOGA I k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61.

Formula za izracun likvidnostnega blažilnika.

Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 010 dane vrstice.

040	<p>4. Likvidnostni blažilnik stopnje 1 brez EHQCB (vrednost v skladu s clenom 9): nepri-lagojen</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 72.00; r030; c040}.</p>
050	<p>5. Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB</p> <p>Sporocite odlive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referencnega datuma.</p>

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
060	<p>6. Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB</p> <p>Sporocite prilive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referencnega datuma.</p>
070	<p>7. Zavarovani denarni odlivi</p> <p>Sporocite odlive denarnih sredstev (sredstvo stopnje 1) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referencnega datuma.</p>
080	<p>8. Zavarovani denarni prilivi</p> <p>Sporocite prilive denarnih sredstev (sredstvo stopnje 1) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referencnega datuma.</p>
090	<p>9. Sredstva stopnje 1 brez EHQCB – „prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje“</p> <p>To se v Prilogi I (5) navaja kot (a).</p> <p>Sporocite prilagojeni znesek nekritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje.</p> <p>Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov, poslov izmenjave sredstev ali poslov z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od referencnega datuma.</p>
100	<p>10. Vrednost EHQCB stopnje 1 v skladu s členom 9: neprilagojena</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 72.00; r180; c040}.</p>
110	<p>11. Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 z EHQCB</p> <p>Sporocite odlive izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1 zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referencnega datuma.</p>
120	<p>12. Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 z EHQCB</p> <p>Sporocite prilive izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1 zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referencnega datuma.</p>
130	<p>13. EHQCB stopnje 1 – „prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje“</p> <p>To se v Prilogi I (5) navaja kot (b).</p> <p>Sporocite prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje.</p> <p>Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov, poslov izmenjave sredstev ali poslov z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od referencnega datuma.</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
140	<p>14. EHQCB stopnje 1 – „prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje“</p> <p>To se v Prilogi I (5) navaja kot (b').</p> <p>Sporocite b' (prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, po uporabi zgornje meje)</p> $= \text{MIN}(b, a70/30)$ <p>pri cemer je b = prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje.</p>
150	<p>15. EHQCB stopnje 1 – „znesek presežnih likvidnih sredstev“</p> <p>Sporocite razliko med b in b', kot sta navedena v Prilogi I (5).</p>
160	<p>16. Sredstva stopnje 2A v skladu s členom 9: neprilagojena</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 72.00; r230; c040}.</p>
170	<p>17. Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A</p> <p>Sporocite odlive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2A zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izracuna.</p>
180	<p>18. Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A</p> <p>Sporocite prilive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2A zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izracuna.</p>
190	<p>19. Sredstva stopnje 2A – „prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje“</p> <p>To se v Prilogi I (5) navaja kot (c).</p> <p>Sporocite prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A pred uporabo zgornje meje.</p> <p>Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov, poslov izmenjave sredstev ali poslov z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od datuma izracuna.</p>
200	<p>20. Sredstva stopnje 2A – „prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje“</p> <p>To se v Prilogi I (5) navaja kot (c').</p> <p>Sporocite c' (prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A po uporabi zgornje meje)</p> $= \text{MIN}(c, (a + b')40/60, \text{MAX}(a70/30 - b', 0))$ <p>pri cemer je c = prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A pred uporabo zgornje meje.</p>
210	<p>21. Sredstva stopnje 2A – „znesek presežnih likvidnih sredstev“</p> <p>Sporocite razliko med c in c', kot sta navedena v Prilogi I (5).</p>
220	<p>22. Sredstva stopnje 2B v skladu s členom 9: neprilagojena</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 72.00; r310; c040}.</p>

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
230	<p>23. Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B</p> <p>Sporocite odlive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2B zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna.</p>
240	<p>24. Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B</p> <p>Sporocite prilive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2B zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna.</p>
250	<p>25. Sredstva stopnje 2B – „prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje“</p> <p>To se v Prilogi I (5) navaja kot (d).</p> <p>Sporocite prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B pred uporabo zgornje meje.</p> <p>Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov, poslov izmenjave sredstev ali poslov z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna.</p>
260	<p>26. Sredstva stopnje 2B – „prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje“</p> <p>To se v Prilogi I (5) navaja kot (d').</p> <p>Sporocite d' (prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B po uporabi zgornje meje)</p> $= \text{MIN}(d, (a + b' + c')15/85, \text{MAX}((a + b')40/60 - c', 0), \text{MAX}(70/30a - b' - c', 0))$ <p>pri čemer je d = prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B pred uporabo zgornje meje.</p>
270	<p>27. Sredstva stopnje 2B – „znesek presežnih likvidnih sredstev“</p> <p>Sporocite razliko med d in d', kot sta navedena v Prilogi I (5).</p>
280	<p>28. Znesek presežnih likvidnih sredstev</p> <p>Priloga I (4)</p> <p>Sporocite „znesek presežnih likvidnih sredstev“: znesek je enak:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) prilagojenemu znesku nekritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, ki se mu prišteje (b) prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, k čemu se prišteje (c) prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A, k čemu se prišteje (d) prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B, <p>od česar se odšteje nižji od spodaj navedenih zneskov:</p> <ul style="list-style-type: none"> (e) vsota (a), (b), (c) in (d); (f) 100/30 krat (a); (g) 100/60 krat vsota (a) in (b); (h) 100/85 krat vsota (a), (b) in (c).

▼ **M5**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
290	<p>29. LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK</p> <p>Priloga I (2)</p> <p>Sporocite likvidnostni blažilnik, ki je enak:</p> <p>(a) znesku sredstev stopnje 1, ki se mu prišteje</p> <p>(b) znesek sredstev stopnje 2A, k čemu se prišteje</p> <p>(c) znesek sredstev stopnje 2B,</p> <p>od česar se odšteje nižji od spodaj navedenih zneskov:</p> <p>(d) vsota (a), (b) in (c) ali</p> <p>(e) „znesek presežnih likvidnih sredstev“.</p>

Izracuni imenovalca

PRILOGA II k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61.

Formula za izracun neto likvidnostnega odliva

Pri čemer je

NLO = neto likvidnostni odliv

TO = skupaj odlivi

TI = skupaj prilivi

FEI = v celoti izvzeti prilivi

IHC = prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 % odlivov

IC = prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 % odlivov

Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 010 dane vrstice.

300	<p>30. Odlivi skupaj</p> <p>TO = iz predloge za odlive</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 73.00; r010; c060}.</p>
310	<p>31. V celoti izvzeti prilivi</p> <p>FEI = iz predloge za prilive</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 74.00; r010; c160}.</p>
320	<p>32. Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %</p> <p>IHC = iz predloge za prilive</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 74.00; r010; c150}.</p>
330	<p>33. Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %</p> <p>IC = iz predlog za prilive in zamenjave zavarovanja</p> <p>Sporocite vrednost iz {C 74.00; r010; c140}.</p>
340	<p>34. Zmanjšanje za v celoti izvzete prilive</p> <p>Sporocite naslednji del izracuna NLO:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>
350	<p>35. Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %</p> <p>Sporocite naslednji del izracuna NLO:</p> <p>= MIN (IHC, 0,9*MAX(TO – FEI, 0)).</p>

▼ M5

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
360	<p>36. Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %</p> <p>Sporocite naslednji del izračuna NLO: $= \text{MIN} (\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC}/0,9, 0))$.</p>
370	<p>37. Neto likvidnostni odliv</p> <p>Sporocite 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.</p> <p>$\text{NLO} = \text{TO} - \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO}) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0,9 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC}/0,9, 0))$</p>
Steber 2	
380	<p>38. Zahteva v okviru stebra 2</p> <p>kakor je določena v členu 105 direktive o kapitalskih zahtevah.</p> <p>Sporocite zahtevo v okviru stebra 2.</p>