

II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 650/2014

z dne 4. junija 2014

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede oblike, strukture, seznama vsebine in datuma letne objave informacij, ki jih morajo razkriti pristojni organi v skladu z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES ⁽¹⁾ ter zlasti člena 143(3) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) V skladu z Direktivo 2013/36/EU morajo pristojni organi razkriti nekatere informacije, da bi notranji bančni trg deloval vedno bolj učinkovito in da se državljanom Unije zagotovi ustrezna stopnja preglednosti. Razkrite informacije bi morale zadostovati za smiselno primerjavo pristopov, ki so jih sprejeli pristojni organi različnih držav članic.
- (2) Da bi se ta ocena še dodatno olajšala, bi bilo treba informacije, ki jih predložijo vsi pristojni organi, objaviti v skupni obliki, jih redno posodablјati in dati na voljo na enotnem elektronskem naslovu. Čeprav zahteve glede razkritij pri nadzoru iz naslova VIII Direktive 2013/36/EU zajemajo tudi celotno področje bonitetne ureditve, se ti tehnični standardi osredotočajo predvsem na odgovornosti v zvezi z nadzorom, ki izhajajo iz navedene direktive ter iz Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾.
- (3) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, ki jih je Evropski bančni organ (EBA) predložil Komisiji.
- (4) EBA je o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, izvedla odprta javna posvetovanja, analizirala morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zaprosila za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽³⁾ –

⁽¹⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 338.

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

⁽³⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Zakoni in drugi predpisi ter splošne smernice

Pristojni organi v skladu s členom 143(1)(a) Direktive 2013/36/EU objavijo informacije o besedilih zakonov in drugih predpisov ter splošne smernice, sprejete v njihovi državi članici na področju bonitetne ureditve, pri čemer uporabijo veljavne obrazce iz delov 1 do 8 Priloge I.

Člen 2

Opcije in diskrecijske pravice

Pristojni organi v skladu s členom 143(1)(b) Direktive 2013/36/EU objavijo informacije o načinu izvajanja opcij in diskrecijskih pravic, ki so na voljo v pravu Unije, pri čemer uporabijo veljavne obrazce iz delov 1 do 12 Priloge II.

Člen 3

Splošna merila in metodologije procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja

Pristojni organi v skladu s členom 143(1)(c) Direktive 2013/36/EU objavijo informacije o splošnih merilih in metodologijah, ki jih uporabljajo pri nadzorniškem pregledovanju in ovrednotenju iz člena 97 navedene direktive, pri čemer uporabijo obrazec iz Priloge III.

Člen 4

Zbirni statistični podatki

Pristojni organi v skladu s členom 143(1)(d) Direktive 2013/36/EU objavijo informacije o zbirnih statističnih podatkih v zvezi s ključnimi vidiki izvajanja bonitetnega okvira, pri čemer uporabijo obrazce iz delov 1 do 6 Priloge IV.

Člen 5

Datum letne objave

Pristojni organi informacije iz člena 143(1) Direktive 2013/36/EU na enotnem elektronskem naslovu prvič objavijo najpozneje 31. julija 2014.

Pristojni organi vsako leto do 31. julija posodobijo informacije iz točke (d) člena 143(1) navedene direktive na podlagi stanja na dan 31. decembra predhodnega leta.

Pristojni organi redno in vsako leto najpozneje do 31. julija posodobijo informacije iz točk (a) do (c) člena 143(1) navedene direktive, razen če se objavljene informacije niso spremenile.

Člen 6

Končne določbe

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

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

V Bruslju, 4. junija 2014

Za Komisijo
Predsednik
José Manuel BARROSO

PRILOGA I

PRAVILA IN SMERNICE

Seznam predlog

- Del 1 Prenos Direktive 2013/36/EU
- Del 2 Odobritev modela
- Del 3 Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev
- Del 4 Zmanjševanje kreditnega tveganja
- Del 5 Posebne zahteve glede razkritij, ki se uporabljajo za institucije
- Del 6 Izvzetja glede uporabe bonitetnih zahtev
- Del 7 Kvalificirani deleži v kreditni instituciji
- Del 8 Regulativno in računovodsko poročanje

DEL 1

Prenos Direktive 2013/36/EU

Prenos določb Direktive 2013/36/EU	Določbe Direktive 2013/36/EU	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi			(dd/mm/llll)	
I. Predmet urejanja, področje uporabe ter opredelitev pojmov	Členi 1 do 3			
II. Pristojni organi	Členi 4 do 7			
III. Zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	Členi 8 do 27			
1. Splošne zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	Členi 8 do 21			
2. Kvalificirani delež v kreditni instituciji	Členi 22 do 27			
IV. Ustanovni kapital investicijskih podjetij	Členi 28 do 32			
V. Določbe o svobodi ustanavljanja in svobodi opravljanja storitev	Členi 33 do 46			
1. Splošna načela	Člena 33 in 34			
2. Pravica do ustanavljanja kreditnih institucij	Členi 35 do 38			
3. Uveljavljanje svobode opravljanja storitev	Člen 39			
4. Pooblastila pristojnih organov države članice gostiteljice	Členi 40 do 46			
VI. Odnosi s tretjimi državami	Člena 47 in 48			
VII. Bonitetni nadzor	Členi 49 do 142			

Prenos določb Direktive 2013/36/EU	Določbe Direktive 2013/36/EU	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi			(dd/mm/llll)	
1. Načela bonitetnega nadzora	Členi 49 do 72			
1.1 Pristojnost in dolžnosti matičnih držav članic in držav članic gostiteljic	Členi 49 do 52			
1.2 Izmenjava informacij in poklicna skrivnost	Členi 53 do 62			
1.3 Dolžnost oseb, odgovornih za zakonito preverjanje letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov	Člen 63			
1.4 Pooblastila za nadzor, pooblastila za naložitev kazni in pravica do pritožbe	Členi 64 do 72			
2. Procesi pregledovanja	Členi 73 do 110			
2.1 Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala	Člen 73			
2.2 Ureditve, procesi in mehanizmi institucij	Členi 74 do 96			
2.3 Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja	Členi 97 do 101			
2.4 Nadzorniški ukrepi in pooblastila	Členi 102 do 107			
2.5 Raven uporabe	Členi 108 do 110			
3. Nadzor na konsolidirani podlagi	Členi 111 do 127			
3.1 Načela za izvajanje nadzora na konsolidirani podlagi	Členi 111 do 118			
3.2 Finančni holdingi, mešani finančni holdingi in mešani poslovni holdingi	Členi 119 do 127			
4. Kapitalski blažilniki	Členi 128 do 142			
4.1 Blažilniki	Členi 128 do 134			
4.2 Določitev in izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika	Členi 135 do 140			
4.3 Ukrepi za ohranitev kapitala	Člena 141 in 142			
VIII. Razkritje s strani pristojnih organov	Člena 143 in 144			
X. Spremembe Direktive 2002/87/ES	Člen 150			
XI. Prehodne in končne določbe	Členi 151 do 165			
1. Prehodne določbe o nadzoru institucij, ki uveljavljajo svobodo ustanavljanja in svobodo opravljanja storitev	Členi 151 do 159			

Prenos določb Direktive 2013/36/EU	Določbe Direktive 2013/36/EU	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi			(dd/mm/lilll)	
2. Prehodne določbe o kapitalskih blažilnikih	Člen 160			
3. Končne določbe	Členi 161 do 165			

DEL 2

Odobritev modela

Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi	(dd/mm/lilll)
--	---------------

Nadzorniški pristop za odobritev uporabe pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB) za izračun minimalnih kapitalskih zahtev za kreditno tveganje

Minimalna dokumentacija, ki jo morajo predložiti institucije, ki nameravajo uporabljati pristop IRB.	[prosto besedilo]
Opis procesa ocenjevanja, ki ga izvaja pristojni organ (uporaba samoocenjevanja, zanašanje na zunanje revizorje in inšpekcijske preglede na kraju samem), in glavna merila ocenjevanja.	[prosto besedilo]
Oblika odločitev, ki jih sprejme pristojni organ, in sporočanje odločitev vlagateljem.	[prosto besedilo]

Nadzorniški pristop za odobritev uporabe naprednega pristopa za merjenje (pristop AMA) za izračun minimalnih kapitalskih zahtev za operativno tveganje

Minimalna dokumentacija, ki jo morajo predložiti institucije, ki nameravajo uporabljati pristop AMA.	[prosto besedilo]
Opis procesa ocenjevanja, ki ga izvaja pristojni organ (uporaba samoocenjevanja, zanašanje na zunanje revizorje in inšpekcijske preglede na kraju samem), in glavna merila ocenjevanja.	[prosto besedilo]
Oblika odločitev, ki jih sprejme pristojni organ, in sporočanje odločitev vlagateljem.	[prosto besedilo]

DEL 3

Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev

Uredba (EU) št. 575/2013	Določbe	Informacije, ki jih mora predložiti pristojni organ
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi		(dd/mm/lilll)
Člen 153(5)	Ali je pristojni organ objavil smernice, v katerih je opredelil način, na katerega naj bi institucije upoštevale dejavnike iz odstavka 5 člena 153 pri dodeljevanju uteži tveganja za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev?	[Da/Ne]
	Če jih je, navedite sklicevanje na nacionalne smernice.	[sklicevanje na nacionalno besedilo]
	So nacionalne smernice na voljo v angleščini?	[Da/Ne]

DEL 4

Zmanjševanje kreditnega tveganja

Uredba (EU) št. 575/2013	Določbe	Opis	Informacije, ki jih mora predložiti pristojni organ	
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi				(dd/mm/llll)
Člen 201(2)	Objava seznama finančnih institucij, ki so primerni dajalci osebnega kreditnega zavarovanja, ali smernic za opredelitev teh finančnih institucij	Pristojni organi objavijo in vzdržujejo seznam finančnih institucij, ki so primerni dajalci osebnega kreditnega zavarovanja iz odstavka 1(f) člena 201 Uredbe (EU) št. 575/2013, ali smernice za določanje takšnih primernih dajalcev.	Seznam finančnih institucij ali smernice za njihovo določanje.	[prosto besedilo – predloži se lahko hiperpovezava do takega seznama ali smernic na spletni strani pristojnega organa]
	Opis veljavnih bonitetnih zahtev	Pristojni organi objavijo opis veljavnih bonitetnih zahtev skupaj s seznamom primernih finančnih institucij ali smernicami za določanje teh finančnih institucij.	Podroben opis bonitetnih zahtev, ki jih uporablja pristojni organ	[prosto besedilo]
Člen 227(2)(e)	Pogoj za uporabo prilagoditve za nestanovitnost po stopnji 0 %	Institucije lahko v okviru razvite metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem uporabijo prilagoditev za nestanovitnost po stopnji 0 %, če se posel poravna v okviru sistema poravnave, uveljavljenega za to vrsto posla.	Podroben opis načina, na katerega pristojni organ šteje sistem poravnave za uveljavljen sistem.	[prosto besedilo]
Člen 227(2)(f)	Pogoj za uporabo prilagoditve za nestanovitnost po stopnji 0 %	Institucije lahko v okviru razvite metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem uporabijo prilagoditev za nestanovitnost po stopnji 0 %, če je dokumentacija, ki pokriva pogodbo ali posel, standardna tržna dokumentacija za repo posle ali posle posoje/izposoje zadevnih vrednostnih papirjev.	Specifikacija dokumentacije, ki se šteje za standardno tržno dokumentacijo.	[prosto besedilo]
Člen 229(1)	Načela vrednotenja za zavarovanje z nepremičninami v okviru pristopa IRB	Nepremičnino lahko oceni neodvisni cenilec, in sicer po hipotekarni kreditni vrednosti ali po vrednosti, ki je nižja od hipotekarne kreditne vrednosti, v državah članicah, ki so v zakonih ali predpisih določile stroga merila za ocenjevanje hipotekarne kreditne vrednosti.	Merila iz nacionalne zakonodaje za ocenjevanje hipotekarne kreditne vrednosti.	[prosto besedilo]

DEL 5

Posebne zahteve glede razkritij, ki se uporabljajo za institucije

Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Določba	Informacije, ki jih mora predložiti pristojni organ	
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi				(dd/mm/llll)
Člen 106(1)(a)		Pristojni organi lahko od institucij zahtevajo objavo informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 več kot enkrat letno in določitev rokov za objavo.	Pogostost in roki za objavo, ki veljajo za institucije.	[prosto besedilo]
Člen 106(1)(b)		Pristojni organi lahko od institucij zahtevajo uporabo posebnih medijev in mest za objave, ki niso finančni izkazi.	Vrste posebnih medijev, ki jih morajo uporabiti institucije.	[prosto besedilo]
	Člen 13(1) in (2)	Pomembne podrejene družbe in tiste podrejene družbe, ki so bistvenega pomena za njihov lokalni trg, razkrijejo informacije iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični ali subkonsolidirani podlagi.	Merila, ki jih pristojni organ uporablja za oceno pomena podrejene družbe.	[prosto besedilo]

DEL 6

Izvetja glede uporabe bonitetnih zahtev

Uredba (EU) št. 575/2013	Določbe	Opis	Informacije, ki jih mora predložiti pristojni organ	
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi				(dd/mm/llll)
Člen 7(1) in (2) (posamezna izvetja za podrejene družbe)	Izvetje iz uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi iz delov 2 do 5 in 8 Uredbe (EU) št. 575/2013	Izvetje se lahko odobri vsem podrejenim družbam, če ni trenutnih ali predvidenih pomembnih praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti s strani nadrejene osebe v skladu s točko (a) člena 7(1).	Merila, ki jih pristojni organ uporablja za oceno, da ni ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti.	[prosto besedilo]
Člen 7(3) (posamezna izvetja za nadrejene institucije)	Izvetje iz uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi iz delov 2 do 5 in 8 Uredbe (EU) št. 575/2013.	Izvetje se lahko odobri nadrejeni osebi, če ni trenutnih ali predvidenih pomembnih praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti nadrejeni instituciji v skladu s točko (a) člena 7(3).	Merila, ki jih pristojni organ uporablja za oceno, da ni ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti.	[prosto besedilo]

Uredba (EU) št. 575/2013	Določbe	Opis	Informacije, ki jih mora predložiti pristojni organ	
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi				(dd/mm/llll)
Člen 9(1) (metoda individualne konsolidacije)	Dovoljenje, da nadrejene institucije vključijo podrejene družbe v izračun svojih bonitetnih zahtev iz delov 2 do 5 in 8 Uredbe (EU) št. 575/2013	Dovoljenje se izda le, če nadrejena institucija pristojnim organom v celoti dokaže, da ni trenutnih ali predvidenih pomembnih praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo zapadlih obveznosti s strani podrejene družbe, vključene v izračun zahtev, nadrejeni instituciji v skladu s členom 9(2).	Merila, ki jih pristojni organ uporablja za oceno, da ni ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti.	[prosto besedilo]
Člen 8 (izvzetja v zvezi z likvidnostjo za podrejene družbe)	Izvzetje iz uporabe likvidnostnih zahtev na posamični podlagi iz dela 6 Uredbe (EU) št. 575/2013	Izvzetje se lahko odobri institucijam znotraj podskupine, če te institucije sklenejo pogodbe, ki so v skladu z zahtevami pristojnih organov in ki zagotavljajo prost pretok sredstev med njimi, da lahko izpolnijo svoje posamične in skupne obveznosti, ko te zapadejo, v skladu s točko (c) člena 8(1).	Merila, ki jih pristojni organ uporablja za oceno, ali pogodbe zagotavljajo prost pretok sredstev med institucijami v likvidnostni podskupini.	[prosto besedilo]
Člen 10 (kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom)	Izvzetje iz uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi iz delov 2 do 8 Uredbe (EU) št. 575/2013	Države članice lahko ohranijo in uporabljajo veljavno nacionalno pravo v zvezi z uporabo takega izvzetja, če to ni v nasprotju z Uredbo (EU) št. 575/2013 ali Direktivo 2013/36/EU	Veljavno nacionalno pravo/zakonodaja v zvezi z uporabo izvzetja.	[sklicevanje na nacionalno besedilo]

Pri pristojnih organih, ki ne odobrijo nobenega izvzetja ali izdaje dovoljenja, so celice oranžne barve.

DEL 7

Kvalificirani deleži v kreditni instituciji

Direktiva 2013/36/EU	Merila za ocenjevanje in informacije, potrebne za oceno ustreznosti nameravanega pridobitelja, ki želi pridobiti kreditno institucijo, in finančna trdnost nameravane pridobitve	Informacije, ki jih mora predložiti pristojni organ	
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi			(dd/mm/llll)
Člen 23(1)(a)	Ugled nameravanega pridobitelja	Opis načina, na katerega pristojni organ oceni integriteto nameravanega pridobitelja.	[prosto besedilo]

Direktiva 2013/36/EU	Merila za ocenjevanje in informacije, potrebne za oceno ustreznosti nameravanega pridobitelja, ki želi pridobiti kreditno institucijo, in finančna trdnost nameravane pridobitve	Informacije, ki jih mora predložiti pristojni organ	
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi			(dd/mm/llll)
		Opis načina, na katerega pristojni organ oceni strokovno usposobljenost nameravanega pridobitelja.	[prosto besedilo]
		Praktične podrobnosti o postopku sodelovanja med pristojnimi organi v skladu s členom 24 Direktive 2013/36/EU.	[prosto besedilo]
Člen 23(1)(b)	Ugled, znanje, veščine in izkušnje vseh članov upravljalnega organa ali višjega vodstva, ki bodo vodili posle kreditne institucije	Opis načina, na katerega pristojni organ oceni ugled, znanje, veščine in izkušnje članov upravljalnega organa ter višjega vodstva.	[prosto besedilo]
Člen 23(1)(c)	Finančna trdnost nameravanega pridobitelja	Opis načina, na katerega pristojni organ oceni finančno trdnost nameravanega pridobitelja.	[prosto besedilo]
		Praktične podrobnosti o postopku sodelovanja med pristojnimi organi v skladu s členom 24 Direktive 2013/36/EU.	[prosto besedilo]
Člen 23(1)(d)	Skladnost kreditne institucije z bonitetnimi zahtevami	Opis načina, na katerega pristojni organ oceni, ali bo kreditna institucija lahko izpolnila bonitetne zahteve.	[prosto besedilo]
Člen 23(1)(e)	Sum pranja denarja ali financiranja terorizma	Opis načina, na katerega pristojni organ oceni, ali obstaja utemeljen sum pranja denarja ali financiranja terorizma.	[prosto besedilo]
		Praktične podrobnosti o postopku sodelovanja med pristojnimi organi v skladu s členom 24 Direktive 2013/36/EU.	[prosto besedilo]
Člen 23(4)	Seznam informacij, ki jih je treba predložiti pristojnim organom sočasno z uradnim obvestilom	Seznam informacij, ki jih mora predložiti nameravani pridobitelj sočasno z uradnim obvestilom, da lahko pristojni organ oceni nameravanega pridobitelja in nameravano pridobitev.	[prosto besedilo]

DEL 8

Regulativno in računovodsko poročanje

Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi	(dd/mm/llll)
Poročanje o finančnih informacijah v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 650/2014	
Ali zahteva iz člena 99(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 velja tudi za institucije, ki ne uporabljajo mednarodnih računovodskih standardov, kot se uporabljajo v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002?	[Da/Ne]
Če velja zanje, kateri računovodski okvir(ji) se uporabljajo za te institucije?	[prosto besedilo]

Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi	(dd/mm/llll)
Če velja zanje, kakšna je raven uporabe poročanja? (posamična/konsolidirana/subkonsolidirana podlaga)	[prosto besedilo]
Ali zahteve iz člena 99(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 veljajo tudi za finančne subjekte, ki niso kreditne institucije ali investicijska podjetja?	[Da/Ne]
Če veljajo zanje, za katere vrste finančnih subjektov (npr. finančne družbe) se uporabljajo te zahteve glede poročanja?	[prosto besedilo]
Če veljajo zanje, kakšen je obseg teh finančnih subjektov v smislu bilančne vsote (na posamični podlagi)?	[prosto besedilo]
Se za predložitev poročil pristojnim organom uporabljajo standardi XBRL?	[Da/Ne]

Poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 650/2014

Ali zahteve iz člena 99(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 veljajo tudi za finančne subjekte, ki niso kreditne institucije ali investicijska podjetja?	[Da/Ne]
Če veljajo zanje, kateri računovodski okvir(ji) se uporabljajo za te finančne institucije?	[prosto besedilo]
Če veljajo zanje, za katere vrste finančnih subjektov (npr. finančne družbe) se uporabljajo te zahteve glede poročanja?	[prosto besedilo]
Če veljajo zanje, kakšen je obseg teh finančnih subjektov v smislu bilančne vsote (na posamični podlagi)?	[prosto besedilo]
Se za predložitev poročil pristojnim organom uporabljajo standardi XBRL?	[Da/Ne]

PRILOGA II

OPCIJE IN DISKRECIJSKE PRAVICE

Seznam predlog

Pregled opcij in diskrecijskih pravic iz Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013

Del 1 Pregled opcij in diskrecijskih pravic iz Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013

Podrobnosti o posebnih prehodnih opcijah in diskrecijskih pravicah iz Uredbe (EU) št. 575/2013

Del 2 Prehodna določba za kapitalske zahteve (člen 465)

Del 3 Prehodna obravnava nerealiziranih izgub, merjenih po pošteni vrednosti (člen 467)

Del 4 Prehodna obravnava nerealiziranih dobičkov, merjenih po pošteni vrednosti (člen 468)

Del 5 Prehodne določbe o odbitkih od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala (člen 478)

Del 6 Prehodno priznavanje instrumentov in postavk v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu, ki se ne štejejo za manjšinske deleže (člen 479)

Del 7 Prehodno priznavanje manjšinskih deležev ter kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala (člen 480)

Del 8 Dodatni prehodni filtri in odbitki (člen 481)

Del 9 Omejitve glede uporabe predhodnih pravil za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala (člen 486)

Podrobnosti o posebnih neprehodnih opcijah in diskrecijskih pravicah iz Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013

Del 10 Variabilni elementi prejemkov (člen 94 CRD)

Del 11 Uteži tveganja in merila, ki se uporabljajo za izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine (člen 124 CRR)

Del 12 Minimalne vrednosti izgube ob neplačilu (LGD) za izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami (člen 164 CRR)

Pregled opcij in diskrecijskih pravic iz Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
Zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	Člen 9(2)		Izjema pri prepovedi sprejemanja vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti za osebe ali družbe, ki niso kreditne institucije	Prepoved opravljanja poslov sprejemanja vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti za osebe ali družbe, ki niso kreditne institucije, ne velja za državo članico, njene regionalne ali lokalne organe, javne mednarodne organe, katerih članica je ena ali več držav članic, ali za primere, za katere izrecno velja nacionalno pravo ali pravo Unije, če so te dejavnosti v skladu s predpisi in kontrolami, namenjenimi zaščititi vlagateljev in investitorjev.				
Zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	Člen 12(3)		Ustanovni kapital	Države članice lahko odločijo, da lahko kreditne institucije, ki ne izpolnjujejo pogojev v zvezi z ločenim kapitalom in ki so obstajale 15. decembra 1979, še naprej poslujejo. Take kreditne institucije lahko izvzamejo iz zahtev prvega pododstavka člena 13(1) Direktive 2013/36/EU.				
Zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	Člen 12(4)		Ustanovni kapital	Države članice lahko izdajo dovoljenje za določene kategorije kreditnih institucij, katerih ustanovni kapital je nižji od 5 milijonov EUR, če njihov ustanovni kapital znaša najmanj 1 milijon EUR ter če zadevna država članica Komisijo in EBA uradno obvesti o svojih razlogih za uporabo te možnosti.				
Zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	Člen 21(1)		Izvetja za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	Pristojni organi lahko kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom, izvzamejo iz zahtev iz členov 10 in 12 ter člena 13(1) Direktive 2013/36/EU.				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
Ustanovni kapital investicijskih podjetij	Člen 29(3)		Ustanovni kapital posameznih vrst investicijskih podjetij	Države članice lahko znižajo minimalni znesek ustanovnega kapitala, in sicer s 125 000 EUR na 50 000 EUR, če podjetje ni pooblaščen za upravljanje denarja ali vrednostnih papirjev strank, opravljanje storitev za lasten račun ali prodajo primarne izdaje vrednostnih papirjev z obveznostjo odkupa.				
Ustanovni kapital investicijskih podjetij	Člen 32(1)		Prehodne določbe v zvezi z ustanovnim kapitalom investicijskih podjetij	Države članice lahko še naprej dajejo dovoljenja investicijskim podjetjem in podjetjem iz člena 30 Direktive 2013/36/EU, ki so obstajala pred 31. decembrom 1995 ali na ta dan in katerih kapital je nižji od ravni ustanovnega kapitala, ki so zanje določene v členu 28(2), členu 29(1) ali (3) ali členu 30 navedene direktive.				
Pooblastila pristojnih organov držav članic gostiteljic	Člen 40		Zahteve glede poročanja pristojnim organom držav članic gostiteljic	Pristojni organi držav članic gostiteljic lahko za informativne, statistične ali nadzorniške namene zahtevajo, da jim vse kreditne institucije, ki imajo podružnice na njihovem ozemlju, redno poročajo o svojih dejavnostih v navedenih državah članicah gostiteljicah, zlasti da lahko ti organi ocenijo, ali je podružnica pomembna v skladu s členom 51(1) Direktive 2013/36/EU.				
Vodenje	Člen 94(1)(g)(i)		Variabilni elementi prejemkov	Države članice lahko določijo zgornji odstotkovni prag variabilne sestavine, ki je nižji od 100 % fiksne sestavine v skupnem prejemku za vsakega posameznika.	Glej del 10.			
Vodenje	Člen 94(1)(g)(ii)		Variabilni elementi prejemkov	Države članice lahko delničarjem, lastnikom ali družbenikom institucij dovolijo, da odobrijo višje zgornje razmerje med fiksnimi in variabilnimi sestavinami prejemkov, če skupni odstotek variabilne sestavine ne presega 200 % fiksne sestavine skupnega prejemka vsakega posameznika. Države članice lahko določijo nižji zgornji odstotkovni prag.	Glej del 10.			

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/lllll)			
Vodenje	Člen 94(1)(g)(iii)-		Variabilni elementi prejemkov	Države članice lahko institucijam dovolijo, da uporabijo diskontno stopnjo iz drugega pododstavka člena 94(1)(g)(iii), ki znaša največ 25 % skupnih variabilnih prejemkov, če se izplačajo v instrumentih, ki se odložijo za vsaj pet let. Države članice lahko določijo nižji zgornji odstotkovni prag.	Glej del 10.			
Vodenje	Člen 94(1)(l)		Variabilni elementi prejemkov	Države članice ali njihovi pristojni organi lahko omejijo vrste in oblike instrumentov iz člena 94(1)(l) ali po potrebi prepovejo določene instrumente.				
Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (PNPO)	Člen 103		Uporaba PNPO za institucije s podobnimi profili tveganosti	Kadar pristojni organi na podlagi člena 97 ugotovijo, da so institucije s podobnimi profili tveganosti, kot so podobni poslovni modeli ali geografska lokacija izpostavljenosti, izpostavljene ali bi lahko bile izpostavljene podobnim tveganjem ali pomenijo podobna tveganja za finančni sistem, lahko uporabijo proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja iz člena 97, ki se na podoben ali enak način uporablja za navedene institucije.				
Kapitalski blažilniki	Člen 129(2)		Izvetje majhnih in srednje velikih investicijskih podjetij iz zahteve po vzdrževanju varovalnega kapitalskega blažilnika	Z odstopanjem od odstavka 1 člena 129 lahko država članica majhna in srednje velika investicijska podjetja izvzame iz zahtev iz navedenega odstavka, če takšno izvetje ne ogroža stabilnosti finančnega sistema navedene države članice.				
Kapitalski blažilniki	Člen 130(2)		Izvetje majhnih in srednje velikih investicijskih podjetij iz zahteve po vzdrževanju proticikličnega kapitalskega blažilnika	Z odstopanjem od odstavka 1 člena 130 lahko država članica majhna in srednje velika investicijska podjetja izvzame iz zahtev iz navedenega odstavka, če takšno izvetje ne ogroža stabilnosti finančnega sistema te države članice.				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
Kapitalski blažilniki	Člen 133(18)		Zahteva glede vzdrževanja blažilnika sistemskih tveganj	Države članice lahko uporabijo blažilnik sistemskih tveganj za vse izpostavljenosti.				
Kapitalski blažilniki	Člen 134(1)		Priznavanje stopnje blažilnika sistemskih tveganj	Druge države članice lahko priznajo stopnjo blažilnika sistemskih tveganj, določeno v skladu s členom 133, in lahko to stopnjo blažilnika uporabljajo za institucije, ki so pridobile dovoljenje v matičnih državah članicah, za izpostavljenosti v državi članici, ki je uvedla to stopnjo blažilnika.				
Pooblastila pristojnih organov držav članic gostiteljic	Člen 152, prvi odstavek		Prehodne določbe o zahtevah glede poročanja pristojnim organom držav članic gostiteljic	Pristojni organi držav članic gostiteljic lahko za statistične namene zahtevajo, da jim vse kreditne institucije, ki imajo podružnice na njihovem ozemlju, redno poročajo o svojih dejavnostih v teh državah članicah gostiteljicah.				
Pooblastila pristojnih organov držav članic gostiteljic	Člen 152, drugi pododstavek		Prehodne določbe o zahtevah glede poročanja pristojnim organom držav članic gostiteljic	Države članice gostiteljice zahtevajo, da jim podružnice kreditnih institucij iz drugih držav članic posredujejo enake informacije, kakor jih za ta namen zahtevajo od nacionalnih kreditnih institucij.				
Kapitalski blažilniki	Člen 160(6)		Prehodne določbe za kapitalske blažilnike	Države članice lahko za kapitalske blažilnike uvedejo krajše prehodno obdobje, kot je obdobje iz odstavkov 1 do 4 člena 160. Takšno krajše prehodno obdobje lahko priznajo druge države članice.				
Opredelitev pojmov		Člen 4(2)	Obravnava posrednih deležev nepremičnine	Države članice ali njihovi pristojni organi lahko dovolijo, da se delnice, ki pomenijo enakovreden posredni delež nepremičnine, obravnavajo kot neposredni delež nepremičnine, če je takšen posredni delež posebej urejen z nacionalno zakonodajo zadevne države članice in če v primeru, ko se uporabi kot zavarovanje s premoženjem, zagotavlja enakovredno zaščito za upnike.				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/lllll)			
Raven uporabe zahtev		Člen 6(4)	Uporaba zahtev na posamični podlagi	Dokler pristojni organi ne prejmejo poročila Komisije v skladu s členom 508(3), lahko investicijska podjetja izvzamejo iz izpolnjevanja obveznosti iz dela 6 (likvidnost), pri čemer upoštevajo naravo, obseg in zapletenost dejavnosti investicijskega podjetja.				
Raven uporabe zahtev		Člen 18(5)	Metode bonitetne konsolidacije	Pri drugih oblikah udeležb ali kapitalskih povezavah, razen tistih iz člena 18(1) in (4), pristojni organi odločijo, ali in kako se opravi konsolidacija. Zlasti lahko dovolijo ali zahtevajo uporabo kapitalske metode. Ta metoda pa kljub temu ne predstavlja osnove za vključitev zadevnih družb v nadzor na konsolidirani podlagi.				
Raven uporabe zahtev		Člen 18(6)	Metode bonitetne konsolidacije	Pristojni organi se odločijo, ali in kako se opravi konsolidacija v naslednjih primerih:				
				(a) kadar po mnenju pristojnih organov institucija izvaja pomemben vpliv na eno ali več institucij ali finančnih institucij, vendar ni udeležena v njihovem kapitalu ali z njimi ni drugače kapitalsko povezana, in				
				(b) kadar se dve ali več institucij ali finančnih institucij upravlja na enotni podlagi, tudi če to ni določeno v pogodbi, družbeni pogodbi ali statutu. Pristojni organi zlasti lahko dovolijo ali zahtevajo uporabo metode iz člena 12 Direktive 83/349/EGS.				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
Kvalificirani deleži izven finančnega sektorja		Člen 89(3)	Uteži tveganja in prepoved kvalificiranih deležev izven finančnega sektorja	Pristojni organi za kvalificirane deleže institucij iz odstavkov 1 in 2 uporabijo zahteve iz točke (a) ali (b):				
				(a) pri izračunu kapitalskih zahtev v skladu z delom 3 zadevne uredbe institucije uporabijo utež tveganja 1 250 % za višjega izmed naslednjih zneskov: (i) znesek kvalificiranih deležev iz odstavka 1, ki presega 15 % sprejemljivega kapitala; (ii) skupen znesek kvalificiranih deležev iz odstavka 2, ki presega 60 % sprejemljivega kapitala institucije;				
				(b) pristojni organi institucijam prepovejo kvalificirane deleže iz odstavkov 1 in 2 v znesku, ki presega odstotek sprejemljivega kapitala iz navedenih odstavkov. Pristojni organi objavijo svojo izbiro možnosti iz točke (a) ali (b).				
Kapitalske zahteve za investicijska podjetja		Člen 95(2)	Zahteve za investicijska podjetja z omejenim dovoljenjem za opravljanje investicijskih storitev	Pristojni organi lahko določijo kapitalske zahteve za investicijska podjetja z omejenim dovoljenjem za opravljanje investicijskih storitev kot kapitalske zahteve, ki bi bile zavezujoče za navedena podjetja v skladu z nacionalnimi ukrepi za prenos, veljavnimi 31. decembra 2013, glede direktiv 2006/49/ES in 2006/48/ES.				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/lllll)			
Zahteve glede izračuna in poročanja		Člen 99(3)	Poročanje o kapitalnih zahtevah in finančnih informacijah	Pristojni organi lahko v skladu s členom 24(2) zadevne uredbe tudi od tistih kreditnih institucij, ki za poročanje o kapitalu na konsolidirani podlagi uporabljajo mednarodne računovodske standarde, kakor se uporabljajo v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002, zahtevajo, da poročajo finančne informacije, kot je določeno v odstavku 2 zadevnega člena.				
Kreditno tveganje: standardizirani pristop		Člen 124(2)	Uteži tveganja in merila, ki se uporabljajo za izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	Pristojni organi lahko določijo višjo utež tveganja ali strožja merila od tistih iz člena 125(2) in člena 126(2), kadar je primerno, ob upoštevanju finančne stabilnosti.	Glej del 11.			
Kreditno tveganje: standardizirani pristop		Člen 129(1)	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	Pristojni organi lahko po posvetovanju z EBA delno opustijo uporabo točke (c) prvega pododstavka in dovolijo stopnjo kreditne kakovosti 2 do višine 10 % skupne izpostavljenosti nominalnega zneska neporavnanih obveznosti iz naslova kritih obveznic institucije izdajateljice, pod pogojem, da je mogoče dokumentirati pomembne morebitne težave glede koncentracije v zadevnih državah članicah zaradi zahteve po stopnji kreditne kakovosti 1 iz navedene točke.				
Kreditno tveganje: pristop IRB		Člen 164(5)	Minimalne vrednosti z izpostavljenostjo tehtanega povprečja izgube ob neplačilu (LGD) za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	Na podlagi podatkov, zbranih v skladu s členom 101, ter ob upoštevanju prihodnjega razvoja dogodkov na nepremičninskih trgih in drugih ustreznih dejavnikov, pristojni organi redno in vsaj enkrat letno ocenijo, ali so minimalne vrednosti LGD iz odstavka 4 zadevnega člena ustrezne za izpostavljenosti, zavarovane s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, ki se nahajajo na njihovem ozemlju. Da se zagotovi finančna stabilnost, lahko pristojni organi za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, ki se nahajajo na njihovem ozemlju, po potrebi določijo višje minimalne vrednosti z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD.	Glej del 12			

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
Kreditno tveganje: pristop IRB		Člen 178(1)(b)	Neplačilo dolžnika	Za izpostavljenosti, zavarovane s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami MSP v kategoriji izpostavljenosti na drobno, in za izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja lahko pristojni organi 90 dni nadomestijo s 180 dnevi.				
Kreditno tveganje nasprotne stranke		Člen 284(4)	Vrednost izpostavljenosti	Pristojni organi lahko zahtevajo α , ki je višji od 1,4, ali institucijam dovolijo uporabo njihovih lastnih ocen v skladu z odstavkom 9.				
Tržno tveganje: pozicijsko tveganje		Člen 327(2)	Pobot med zamenljivim vrednostnim papirjem in nasprotno pozicijo v njegovem osnovnem instrumentu	Pristojni organi lahko sprejmejo pristop, ki upošteva verjetnost konverzije določenega zamenljivega vrednostnega papirja, ali zahtevajo, da kapitalska zahteva krije vsakršno izgubo, ki bi lahko nastala zaradi konverzije.				
Velike izpostavljenosti		Člen 395(1)	Omejitve velikih izpostavljenosti v primeru izpostavljenosti do institucij	Pristojni organi lahko za izpostavljenosti do institucij določijo omejitve velikih izpostavljenosti, ki je nižja od 150 000 000 EUR.				
Velike izpostavljenosti		Člen 400(2)(a) in člen 493(3)(a)	Izvetja ali delna izvetja iz omejitev velikih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo krite obveznice, ki ustrezajo pogojem iz člena 129(1), (3) in (6).				
		Člen 400(2)(b) in člen 493(3)(b)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo aktivne postavke, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni držav članic.				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/lllll)			
		Člen 400(2)(c) in člen 493(3)(c)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo izpostavljenosti institucije do njene nadrejene osebe ali podrejenih družb.				
		Člen 400(2)(d) in člen 493(3)(d)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo izpostavljenosti do regionalnih ali centralnih kreditnih institucij, s katerimi je kreditna institucija povezana v mrežo in ki so odgovorne za operacije kliringa gotovinskih transakcij v okviru mreže.				
		Člen 400(2)(e) in člen 493(3)(e)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo izpostavljenosti do kreditnih institucij, od katerih ena posluje na nekonkurenčni osnovi in zagotavlja kredite ali jamči zanje na podlagi zakonsko določenih programov ali svojih statutov za spodbujanje določenih gospodarskih sektorjev pod določeno obliko vladnega nadzora ter z omejitvami glede uporabe kreditov, če te izpostavljenosti izhajajo iz takih kreditov ali jamstev za take kredite, ki se prek kreditnih institucij prenesejo na upravičence.				
		Člen 400(2)(f) in člen 493(3)(f)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo izpostavljenosti do institucij, če navedene izpostavljenosti niso del kapitala takih institucij, ne trajajo dlje kot do naslednjega delovnega dne in niso denominirane v glavni trgovalni valuti.				
		Člen 400(2)(g) in člen 493(3)(g)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo izpostavljenosti do centralnih bank v obliki zahtevanih minimalnih rezerv, ki se hranijo v teh centralnih bankah in so denominirane v njihovih nacionalnih valutah.				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
		Člen 400(2)(h) in člen 493(3)(h)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo izpostavljenosti do enot centralnih ravni države v obliki zakonsko predpisanih likvidnostnih zahtev v državne vrednostne papirje, ki so denominirani in vplačani v njihovih nacionalnih valutah, če je po presoji pristojnega organa bonitetna ocena zadevnih enot centralne ravni države, ki je določena s strani imenovane zunanje bonitetne agencije, naložbeni razred.				
		Člen 400(2)(i) in člen 493(3)(i)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo 50 % zunajbilančnih dokumentarnih akreditivov s srednjim/nizkim tveganjem in zunajbilančnih prevzetih kreditnih obveznosti s srednjim/nizkim tveganjem iz Priloge I in, če se s tem strinjajo pristojni organi, 80 % jamstev, ki niso jamstva za kredite ter imajo zakonsko ali regulatorno podlago in jih dajejo za svoje člane vzajemne jamstvene sheme s statusom kreditnih institucij.				
		Člen 400(2)(j) in člen 493(3)(j)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo zakonsko zahtevana jamstva, ki se uporabljajo, ko se hipotekarni kredit, financiran z izdajo hipotekarnih obveznic, izplača hipotekarnemu kreditorejalcu pred dokončnim vpisom hipoteke v zemljiško knjigo, pod pogojem, da to jamstvo ni uporabljeno za zmanjševanje tveganja pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.				
		Člen 400(2)(k) in člen 493(3)(k)		Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo aktivne postavke, ki predstavljajo terjatve in druge izpostavljenosti do priznanih borz.				
Likvidnost		Člen 412(5)	Zahteva glede likvidnostnega kritja	Države članice lahko ohranijo ali uvedejo nacionalne določbe na področju likvidnostnih zahtev, preden se v Uniji v skladu s členom 460 za zahteve po likvidnostnem kritju določijo in v celoti uvedejo zavezujoči minimalni standardi.				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
Likvidnost		Člen 412(5)	Zahteva glede likvidnostnega kritja	Države članice ali pristojni organi lahko od institucij, ki so pridobile dovoljenje v matični državi članici, ali podskupine teh institucij zahtevajo, da ohranijo višjo zahtevo po likvidnostnem kritju do 100 %, dokler se v skladu s členom 460 v celoti ne uvede zavezujoč minimalni standard v višini 100 %.				
Likvidnost		Člen 413(3)	Zahteva po stabilnem financiranju	Države članice lahko ohranijo ali uvedejo nacionalne določbe na področju zahtev po stabilnem financiranju, preden se v Uniji v skladu s členom 510 za zahteve po neto stabilnem financiranju določijo in uvedejo zavezujoči minimalni standardi.				
Likvidnost		Člen 415(3)	Zahteve glede poročanja o likvidnosti	Pristojni organi lahko do popolne uvedbe zavezujočih likvidnostnih zahtev še naprej zbirajo informacijo prek orodij za spremljanje, da bi svoje spremljanje uskladili z veljavnimi nacionalnimi standardi glede likvidnosti.				
Likvidnost		Člen 420(2)	Stopnja likvidnostnega odliva	Pristojni organi lahko za zunajbilančne zadevne produkte, povezane s trgovinskim financiranjem iz člena 429 in Priloge 1, uporabijo stopnjo odliva do 5 %.				
Likvidnost		Člen 422(4)	Likvidnostni odlivi za druge obveznosti	Pristojni organi lahko v odsotnosti enotne opredelitve zagotovijo splošne smernice, ki jih institucije upoštevajo pri opredelitvi vlog, ki jih vlagatelj vzdržuje v okviru vzpostavljenega operativnega odnosa.				
Kapitalske zahteve		Člen 465(2)	Prehodna določba za kapitalske zahteve	Pristojni organi določijo in objavijo ravni količnikov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in temeljnega kapitala v razponih iz člena 465(1), ki jih institucije izpolnjujejo ali presegaajo.	Glej del 2.			

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
Kapitalske zahteve		Člen 467(2)	Prehodna obravnava nerealiziranih izgub, merjenih po pošteni vrednosti	Z odstopanjem od člena 467(1) lahko pristojni organi institucijam dovolijo, da med sestavine kapitala ne vključijo nerealiziranih dobičkov ali izgub 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, če je bila takšna obravnava v uporabi pred 1. januarjem 2014.				
Kapitalske zahteve		Člen 467(3)	Prehodna obravnava nerealiziranih izgub, merjenih po pošteni vrednosti	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz točk (a) do (d) odstavka 2 člena 467.	Glej del 3.			
Kapitalske zahteve		Člen 468(2)	Prehodna obravnava nerealiziranih dobičkov, merjenih po pošteni vrednosti	Kadar morajo na podlagi člena 467 institucije v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala vključiti svoje nerealizirane izgube, merjene po pošteni vrednosti, lahko pristojni organi institucijam dovolijo, da v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 100 % vključijo svoje nerealizirane dobičke, merjene po pošteni vrednosti.				
Kapitalske zahteve		Člen 468(3)	Prehodna obravnava nerealiziranih dobičkov, merjenih po pošteni vrednosti	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek nerealiziranih dobičkov v razponih iz člena 468(2)(a) do (c), ki se ne izključijo iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala.	Glej del 4			
Kapitalske zahteve		Člen 471(1)	Izvetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Z odstopanjem od člena 49(1) lahko pristojni organi v obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2022 institucijam dovolijo, da ne odbijejo deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic, pozavarovalnic in zavarovalnih holdingov, če so izpolnjeni pogoji iz člena 471(1).				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/lllll)			
Kapitalske zahteve		Člen 473(1)	Uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19	Z odstopanjem od člena 481 lahko pristojni organi v obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2018 institucijam, ki pripravljajo svoje računovodske izkaze skladno z mednarodnimi računovodskimi standardi, sprejetimi v skladu s postopkom iz člena 6(2) Uredbe (ES) št. 1606/2002, dovolijo da k svojemu navadnemu lastniškemu temeljnemu kapitalu dodajo ustrezen znesek v skladu z odstavkom 2 ali 3 člena 473, kot je ustrezno, ki ga pomnožijo s faktorjem v skladu z odstavkom 4 člena 473.				
Kapitalske zahteve		Člen 478(3)	Prehodni odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala	<p>Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz odstavkov 1 in 2 člena 478 za vsakega od naslednjih odbitkov:</p> <p>(a) posamezni odbitki, ki se zahtevajo v skladu s točkami (a) do (h) člena 36(1), razen odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik;</p> <p>(b) celotni znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter postavk iz točke (i) člena 36(1), ki ga je treba odšteti v skladu s členom 48;</p> <p>(c) vsak odbitek, zahtevan v skladu s točkami (b) do (d) člena 56;</p> <p>(d) vsak odbitek, zahtevan v skladu s točkami (b) do (d) člena 66.</p>	Glej del 5.			

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
Kapitalske zahteve		Člen 479(4)	Prehodno priznavanje instrumentov in postavk v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu, ki se ne štejejo za manjšinske deleže	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz odstavka 3 člena 479.	Glej del 6.			
Kapitalske zahteve		Člen 480(3)	Prehodno priznavanje manjšinskih deležev ter kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala	Pristojni organi določijo in objavijo vrednost veljavnega faktorja v razponih iz odstavka 2 člena 480.	Glej del 7.			
Kapitalske zahteve		Člen 481(3)	Dodatni prehodni filtri in odbitki	Pristojni organi za vsak filter ali odbitek iz odstavkov 1 in 2 člena 481 določijo in objavijo veljavne odstotke v razponih iz odstavkov 3 in 4 navedenega člena.	Glej del 8.			
Kapitalske zahteve		Člen 486(6)	Omejitve glede uporabe prehodnih pravil za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala	Pristojni organi določijo in objavijo veljavne odstotke v razponih iz odstavka 5 člena 486.	Glej del 9.			
Kreditno tveganje: pristop IRB		Člen 495(1)	Prehodna obravnava izpostavljenosti iz naslova lastniških finančnih instrumentov v okviru pristopa IRB	Z odstopanjem od poglavja 3 dela 3 lahko pristojni organi do 31. decembra 2017 izvzamejo iz obravnave IRB nekatere skupine izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki jih imajo institucije in EU podružnice institucij v tej državi članici na dan 31. decembra 2007.				

Vrsta opcije ali diskrecijske pravice	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)
Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi					(dd/mm/llll)			
Kreditno tveganje: standardizirani pristop		Člen 496(1)	Prehodna določba o izračunu kapitalskih zahtev za izpostavljenosti v obliki kritih obveznic	Pristojni organi lahko do 31. decembra 2017 v celoti ali delno opustijo zgornjo mejo 10 % za nadrejene enote, ki jih izdajo francoski Fonds Commun de Créances ali njemu enakovredne ustanove za listinjenje, določeno v točkah (d) in (f) člena 129(1), če sta izpolnjena pogoja iz točk (a) in (b) člena 496(1).				
Finančni vzvod		Člen 499(3)	Prehodna določba za izračun količnika finančnega vzvoda	Z odstopanjem od člena 429(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 v obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2017 lahko pristojni organi dovolijo institucijam, da izračunajo količnik finančnega vzvoda ob koncu četrletja, kadar menijo, da institucije morda nimajo dovolj kakovostnih podatkov za izračun količnika finančnega vzvoda, ki je aritmetična srednja vrednost mesečnih količnikov finančnih vzvodov za četrletje.				
Prag iz sporazuma Basel I		Člen 500(5)	Prehodne določbe za prag iz sporazuma Basel I	Pristojni organi lahko po posvetovanju z EBA opustijo uporabo točke (b) člena 500(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 za institucije, če so izpolnjene vse zahteve za uporabo pristopa IRB, določenega v oddelku 6 poglavja 3 naslova II dela 3 navedene uredbe, ali, kjer je to primerno, kvalifikacijski kriteriji za uporabo naprednega pristopa za merjenje, določenega v poglavju 4 naslova III dela 3 navedene uredbe.				

DEL 2

Prehodna določba za kapitalske zahteve

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodna določba	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 465(2)	Raven količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki jo morajo institucije dosegati ali presežati (% v določenem razponu)	2014	[Vrednost]
	4 % do 4,5 %		
	Raven količnika temeljnega kapitala, ki jo morajo institucije dosegati ali presežati (% v določenem razponu)	2014	[Vrednost]
	5,5 % do 6 %		

DEL 3

Prehodna obravnava nerealiziranih izgub, merjenih po pošteni vrednosti

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 467(3)	Veljavni odstotek nerealiziranih izgub v skladu s členom 467(1), ki so vključene v izračun postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotek v razponih iz odstavka 2 navedenega člena)		
	20 % do 100 %	2014	[Vrednost]
	40 % do 100 %	2015	[Vrednost]
	60 % do 100 %	2016	[Vrednost]
	80 % do 100 %	2017	[Vrednost]

DEL 4

Prehodna obravnava nerealiziranih dobičkov, merjenih po pošteni vrednosti

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 468(3)	Veljavni odstotek nerealiziranih dobičkov v skladu s členom 468(1), ki so izključeni iz postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotek v razponih iz odstavka 2 navedenega člena)		
	60 % do 100 %	2015	[Vrednost]
	40 % do 100 %	2016	[Vrednost]
	20 % do 100 %	2017	[Vrednost]

DEL 5

Prehodne določbe o odbitkih od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 478(3)(a)	Odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala (brez odloženih terjatev za davek)		
	Ali pristojni organ uporablja enoten odstotek za vse odbitke od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s točkami (a) do (h) člena 36(1), razen odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik?		[Da/Ne]
	Veljavni odstotek, če se uporablja enotni odstotek (odstotek v razponih iz člena 478(1))		
	20 % do 100 %	2014	[Vrednost]
	40 % do 100 %	2015	[Vrednost]
	60 % do 100 %	2016	[Vrednost]
	80 % do 100 %	2017	[Vrednost]
	Če se ne uporablja enotni odstotek, je treba v delu 1 navesti nacionalna besedila in sklicevanja na veljavne odstotke.		
Člen 478(3)(b)	Odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala za odložene terjatve za davek in postavke iz točke (i) člena 36(1)		
	Ali pristojni organ uporablja enoten odstotek za odbitke celotnega zneska odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, in postavk iz točke (i) člena 36(1) od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala?		[Da/Ne]
	Veljavni odstotek, če se uporablja enotni odstotek (odstotek v razponih iz člena 478(1))		
	20 % do 100 %	2014	[Vrednost]
	40 % do 100 %	2015	[Vrednost]
	60 % do 100 %	2016	[Vrednost]
	80 % do 100 %	2017	[Vrednost]
	Če se ne uporablja enotni odstotek, je treba v delu 1 navesti nacionalna besedila in sklicevanja na veljavne odstotke.		

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 478(2)	Odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala za odložene terjatve za davek, ki so obstajale pred 1. januarjem 2014		
	Ali pristojni organ uporablja drugačen veljavni odstotek za odložene terjatve za davek, ki so obstajale pred 1. januarjem 2014?		[Da/Ne]
	Veljavni odstotek, če se uporablja drugačen odstotek (odstotek v razponih iz člena 478(2))		
	0 % do 100 %	2014	[Vrednost]
	10 % do 100 %	2015	[Vrednost]
	20 % do 100 %	2016	[Vrednost]
	30 % do 100 %	2017	[Vrednost]
	40 % do 100 %	2018	[Vrednost]
	50 % do 100 %	2019	[Vrednost]
	60 % do 100 %	2020	[Vrednost]
	70 % do 100 %	2021	[Vrednost]
	80 % do 100 %	2022	[Vrednost]
90 % do 100 %	2023	[Vrednost]	
Člen 478(3)(c)	Odbitki od postavk dodatnega temeljnega kapitala		
	Ali pristojni organ uporablja enoten odstotek za vse odbitke od postavk dodatnega temeljnega kapitala v skladu s točkami (b) do (d) člena 56?		[Da/Ne]
	Veljavni odstotek, če se uporablja enotni odstotek (odstotek v razponih iz člena 478(1))		
	20 % do 100 %	2014	[Vrednost]
	40 % do 100 %	2015	[Vrednost]
	60 % do 100 %	2016	[Vrednost]
	80 % do 100 %	2017	[Vrednost]
Če se ne uporablja enotni odstotek, je treba v delu 1 navesti nacionalna besedila in sklicevanja na veljavne odstopke.			

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 478(3)(d)	Odbitki od postavk dodatnega kapitala		
	Ali pristojni organ uporablja enoten odstotek za vse odbitke od postavk dodatnega kapitala v skladu s točkami (b) do (d) člena 66?		[Da/Ne]
	Veljavni odstotek, če se uporablja enotni odstotek (odstotek v razponih iz člena 478(1))		
	20 % do 100 %	2014	[Vrednost]
	40 % do 100 %	2015	[Vrednost]
	60 % do 100 %	2016	[Vrednost]
	80 % do 100 %	2017	[Vrednost]
	Če se ne uporablja enotni odstotek, je treba v delu 1 navesti nacionalna besedila in sklicevanja na veljavne odstotke.		

DEL 6

Prehodno priznavanje instrumentov in postavk v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu, ki se ne štejejo za manjšinske deleže

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 479(4)	Veljavni odstotek za priznavanje instrumentov in postavk v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu, ki se ne štejejo za manjšinske deleže (odstotek v razponih iz člena 479(3))		
	0 % do 80 %	2014	[Vrednost]
	0 % do 60 %	2015	[Vrednost]
	0 % do 40 %	2016	[Vrednost]
	0 % do 20 %	2017	[Vrednost]

DEL 7

Prehodno priznavanje manjšinskih deležev ter kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 480(3)	Veljavni faktor za priznavanje manjšinskih deležev ter kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu (število v razponih iz člena 480(2))		
	0,2 do 1,0	2014	[Vrednost]
	0,4 do 1,0	2015	[Vrednost]
	0,6 do 1,0	2016	[Vrednost]
	0,8 do 1,0	2017	[Vrednost]

DEL 8

Dodatni prehodni filtri in odbitki

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 481(1)	Prilagoditve iz člena 481(1)		[prosto besedilo]
	Ali pristojni organ uporablja enoten odstotek za vse zahtevane filtre ali odbitke, kot se zahteva v skladu s členom 481(1)?		(Da/Ne/ni podatka)
	Veljavni odstotek, če se uporablja enotni odstotek (odstotek v razponih iz člena 481(3))		
	0 % do 80 %	2014	[Vrednost]
	0 % do 60 %	2015	[Vrednost]
	0 % do 40 %	2016	[Vrednost]
	0 % do 20 %	2017	[Vrednost]
	Če se ne uporablja enotni odstotek, je treba v delu 1 navesti nacionalna besedila in sklicevanja na veljavne odstotke.		
Člen 481(2)	Prilagoditve iz člena 481(2)		[prosto besedilo]
	Ali pristojni organ od institucij zahteva ali jim dovoli, da namesto odbitka, ki se zahteva v skladu s členom 36(1), uporabijo metode iz člena 49(1), če zahteve iz točke (b) člena 49(1) niso izpolnjene?		[Da/Ne]
	Veljavni odstotek, če se uporabi diskrecija (odstotek v razponih iz člena 481(4))		
	0 % do 50 %	2014	[Vrednost]

DEL 9

Omejitve glede uporabe prehodnih pravil za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 486(6)	Veljavni odstotek za določitev omejitev glede uporabe prehodnih pravil za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu z odstavkom 2 člena 486 (odstotek v razponih iz odstavka 5 navedenega člena)		
	60 % do 80 %	2014	[Vrednost]
	40 % do 70 %	2015	[Vrednost]
	20 % do 60 %	2016	[Vrednost]
	0 % do 50 %	2017	[Vrednost]
	0 % do 40 %	2018	[Vrednost]
	0 % do 30 %	2019	[Vrednost]
	0 % do 20 %	2020	[Vrednost]
	0 % do 10 %	2021	[Vrednost]
	Veljavni odstotek za določitev omejitev glede uporabe prehodnih pravil za postavke dodatnega temeljnega kapitala v skladu z odstavkom 3 člena 486 (odstotek v razponih iz odstavka 5 navedenega člena)		
	60 % do 80 %	2014	[Vrednost]
	40 % do 70 %	2015	[Vrednost]
	20 % do 60 %	2016	[Vrednost]
	0 % do 50 %	2017	[Vrednost]
	0 % do 40 %	2018	[Vrednost]
	0 % do 30 %	2019	[Vrednost]
	0 % do 20 %	2020	[Vrednost]
	0 % do 10 %	2021	[Vrednost]
	Veljavni odstotek za določitev omejitev glede uporabe prehodnih pravil za postavke dodatnega kapitala v skladu z odstavkom 4 člena 486 (odstotek v razponih iz odstavka 5 navedenega člena)		
	60 % do 80 %	2014	[Vrednost]

Uredba (EU) št. 575/2013	Prehodne določbe	Leto	Informacije, ki jih je treba razkriti
	40 % do 70 %	2015	[Vrednost]
	20 % do 60 %	2016	[Vrednost]
	0 % do 50 %	2017	[Vrednost]
	0 % do 40 %	2018	[Vrednost]
	0 % do 30 %	2019	[Vrednost]
	0 % do 20 %	2020	[Vrednost]
	0 % do 10 %	2021	[Vrednost]

DEL 10

Variabilni elementi prejemkov

Direktiva 2013/36/EU	Določbe	Informacije, ki jih je treba razkriti
	Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi	(dd/mm/llll)
Člen 94(1)(g)(i)	Najvišji odstotek za variabilno sestavino (% fiksne sestavine skupnega prejemka)	[Vrednost]
Člen 94(1)(g)(ii)	Najvišja raven variabilne sestavine, ki jo lahko odobrijo delničarji, lastniki ali družbeniki institucij (% fiksne sestavine skupnega prejemka)	[Vrednost]
Člen 94(1)(g)(iii)	Ali institucije lahko uporabijo diskontno stopnjo za variabilne prejemke?	[Da/Ne]
	Največji del skupnih variabilnih prejemkov, za katere se uporablja diskontna stopnja (% skupnih variabilnih prejemkov)	[Vrednost]

DEL 11

Uteži tveganja in merila, ki se uporabljajo za izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine

Uredba (EU) št. 575/2013	Določbe		Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 124(2)	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine	Uporabljen utež tveganja (35 % do 150 %)	[Vrednost]
		Datum zadnje spremembe uteži tveganja	(dd/mm/llll)
		Ali pristojni organ uporablja strožja merila od meril, določenih v členu 125(2)?	[Da/Ne]
		Datum zadnje spremembe teh meril	(dd/mm/llll)

Uredba (EU) št. 575/2013	Določbe		Informacije, ki jih je treba razkriti
	Izpostavljenosti, zavarovane s poslovnimi nepremičninami	Uporabljena utež tveganja (50 % do 150 %)	[Vrednost]
		Datum zadnje spremembe uteži tveganja	(dd/mm/llll)
		Ali pristojni organ uporablja strožja merila od meril, določenih v členu 126(2)?	[Da/Ne]
		Datum zadnje spremembe teh meril	(dd/mm/llll)

DEL 12

Minimalne vrednosti izgube ob neplačilu (LGD) za izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami

Uredba (EU) št. 575/2013	Določbe		Informacije, ki jih je treba razkriti
Člen 164(5)	Minimalna vrednost z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD za izpostavljenosti na drobno, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami brez upoštevanja jamstev enot centralne ravni države	Uporabljena minimalna vrednost LGD (% nad 10 %)	[Vrednost]
		Datum zadnje spremembe vrednosti	(dd/mm/llll)
	Minimalna vrednost z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD za izpostavljenosti na drobno, zavarovane s poslovnimi nepremičninami brez upoštevanja jamstev enot centralne ravni države	Uporabljena minimalna vrednost LGD (% nad 15 %)	[Vrednost]
		Datum zadnje spremembe vrednosti	(dd/mm/llll)

PRILOGA III

Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja*(Supervisory review and evaluation process – SREP)*

Področje uporabe SREP	<p>Opis smernic pristojnega organa glede področja uporabe SREP, vključno z naslednjim:</p> <ul style="list-style-type: none"> — smernicami, ki določajo, kateri subjekti so vključeni v SREP/izključeni iz SREP, — pregledom na visoki ravni, kako pristojni organ upošteva načelo sorazmernosti pri obravnavi področja uporabe SREP. 	[prosto besedilo, sklic na take smernice ali hiperpovezava do njih]
Ocena posameznega tveganja	<p>Opis smernic pristojnega organa glede ocene posameznega tveganja, vključno z naslednjim:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pregledom na visoki ravni, usmerjenim v proces ocene tveganja, — pregledom na visoki ravni, kako pristojni organ upošteva načelo sorazmernosti pri oceni posameznih tveganj, — pregledom na visoki ravni, usmerjenim v uporabljena merila in metodologijo točkovanja, ki jo uporablja pristojni organ pri ocenjevanju posameznih tveganj. 	[prosto besedilo, sklic na take smernice ali hiperpovezava do njih]
Pregled in vrednotenje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP)	<p>Opis smernic pristojnega organa glede pregleda in vrednotenja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (<i>internal capital adequacy assessment process – ICAAP</i>) kot del SREP za ocenjevanje zanesljivosti izračunov ICAAP za določanje kapitalskih zahtev za kritje posameznih kapitalskih tveganj, vključno z naslednjim:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pregledom postopka, ki ga morajo upoštevati institucije pri izvajanju ICAAP, — pregledom metodologije, ki jo uporablja pristojni organ pri pregledu ICAAP institucij, — informacijami o tem, ali mora pristojni organ izvesti neodvisen pregled ICAAP. 	[prosto besedilo, sklic na take smernice ali hiperpovezava do njih]
Skupna ocena SREP in nadzorniški ukrepi	Opis smernic pristojnega organa o skupni oceni SREP in nadzorniških ukrepih, ki jih pristojni organ sprejme na podlagi skupne ocene SREP.	[prosto besedilo, sklic na take smernice ali hiperpovezava do njih]

PRILOGA IV

STATISTIČNI PODATKI

Seznam predlog

- Del 1 Podatki o nacionalnem finančnem sektorju
- Del 2 Podatki o kreditnem tveganju
- Del 3 Podatki o tržnem tveganju
- Del 4 Podatki o operativnem tveganju
- Del 5 Podatki o nadzorniških ukrepih in upravnih kaznih
- Del 6 Podatki o opustitvah

DEL 1

Podatki o nacionalnem finančnem sektorju (leto 20XX)

		Sklicevanje na predlogo COREP (*)	Podatki
Število in velikost kreditnih institucij			
Število kreditnih institucij ⁽¹⁾			[Vrednost]
Bilančna vsota (v milijonih EUR) ⁽²⁾			[Vrednost]
Bilančna vsota kot % BDP			[Vrednost]
Število in velikost tujih kreditnih institucij			
Iz držav EGP	Število podružnic ⁽³⁾		[Vrednost]
	Bilančna vsota podružnic (v milijonih EUR)		[Vrednost]
	Število podrejenih družb ⁽⁴⁾		[Vrednost]
	Bilančna vsota podrejenih družb (v milijonih EUR)		[Vrednost]
Iz tretjih držav	Število podružnic ⁽³⁾		[Vrednost]
	Bilančna vsota podružnic (v milijonih EUR)		[Vrednost]
	Število podrejenih družb ⁽⁴⁾		[Vrednost]
	Bilančna vsota podrejenih družb (v milijonih EUR)		[Vrednost]
Skupni kapital in kapitalske zahteve kreditnih institucij			
Skupni navadni lastniški temeljni kapital kot % skupnega kapitala		CA1 (vrstica 020/vrstica 010)	[Vrednost]
Skupni dodatni temeljni kapital kot % skupnega kapitala		CA1 (vrstica 530/vrstica 010)	[Vrednost]
Skupni dodatni kapital kot % skupnega kapitala		CA1 (vrstica 750/vrstica 010)	[Vrednost]

	Sklicevanje na predlogo COREP (*)	Podatki
Skupne kapitalske zahteve (v milijonih EUR)	CA2 (vrstica 010) (*) 8 %	[Vrednost]
Količnik skupnega kapitala	CA3 (vrstica 050)	[Vrednost]
Število in velikost investicijskih podjetij		
Število investicijskih podjetij ⁽¹⁾		[Vrednost]
Bilančna vsota (v milijonih EUR) ⁽²⁾		[Vrednost]
Bilančna vsota kot % BDP		[Vrednost]
Skupni kapital in kapitalske zahteve investicijskih podjetij		
Skupni navadni lastniški temeljni kapital kot % skupnega kapitala	CA1 (vrstica 020/vrstica 010)	[Vrednost]
Skupni dodatni temeljni kapital kot % skupnega kapitala	CA1 (vrstica 530/vrstica 010)	[Vrednost]
Skupni dodatni kapital kot % skupnega kapitala	CA1 (vrstica 750/vrstica 010)	[Vrednost]
Skupne kapitalske zahteve (v milijonih EUR)	CA2 (vrstica 010) (*) 8 %	[Vrednost]
Količnik skupnega kapitala	CA3 (vrstica 050)	[Vrednost]

(*) Referenčni podatki iz predlog COREP v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 650/2014.

Kazalo: Ni podatkov: podatki niso na voljo.

Z: zaupno.

Navodila za predlogo:

- ⁽¹⁾ Vrednost zajema institucije, ustanovljene v matični državi članici, podružnice EGP in tudi institucije zunaj EGP. Poslovne enote, ki jih v zadevni državi ustanovi institucija s sedežem v drugi državi, se ne glede na število štejejo kot ena institucija. Opredelitev zajema podružnice/podrejene družbe tujih institucij, ne pa tudi tujih podružnic/podrejenih družb domačih institucij (pristop države gostiteljice).
- ⁽²⁾ Potrebni so nekonsolidirani podatki. Izračunano na podlagi rezidenčnosti (pristop države gostiteljice s skupino, ki ustreza načelom, kot je določeno v točki 1).
- ⁽³⁾ Poslovne enote, ki jih v isti državi ustanovi kreditna institucija s sedežem v drugi državi, je treba ne glede na število šteti kot eno samo podružnico.
- ⁽⁴⁾ Vsaka podrejena družba podrejene družbe se šteje za podrejeno družbo nadrejene osebe, ki je na čelu takšnih družb.

Podatki o kreditnem tveganju (leto 20XX)

Podatki o kreditnem tveganju		Sklicevanje na predlogo COREP (**)	Podatki	
Kreditne institucije: kapitalske zahteve za kreditno tveganje				
Kreditne institucije: kapitalske zahteve za kreditno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev	CA2 (vrstica 040)/(vrstica 010)	[Vrednost]	
Kreditne institucije: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila kreditnih institucij (*)	Standardizirani pristop (SA)	[Vrednost]	
		Temeljni pristop na podlagi notranjih ocen (FIRB)	[Vrednost]	
		Napredni pristop na podlagi notranjih ocen (AIRB)	[Vrednost]	
	% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za kreditno tveganje	SA	CA2 (vrstica 050)/(vrstica 040)	[Vrednost]
		FIRB	CR IRB, temeljni IRB (vrstica 010, stol. 260)/CA2 (vrstica 040)	[Vrednost]
		AIRB	CR IRB, napredni IRB (vrstica 010, stol. 260)/CA2 (vrstica 040)	[Vrednost]
Kreditne institucije: razčlenitev glede na kategorijo izpostavljenosti IRB	% na podlagi vsote zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti IRB	Pristop IRB, kadar se ne uporabljajo niti lastne ocene izgube ob neplačilu niti konverzijski faktorji	[Vrednost]	
		Enote centralne ravni držav in centralne banke	CA2 (vrstica 260/vrstica 010)	[Vrednost]
		Institucije	CA2 (vrstica 270/vrstica 010)	[Vrednost]
		Podjetja – MSP	CA2 (vrstica 280/vrstica 010)	[Vrednost]
		Podjetja – posebni kreditni aranžmaji	CA2 (vrstica 290/vrstica 010)	[Vrednost]
		Podjetja – drugo	CA2 (vrstica 300/vrstica 010)	[Vrednost]
		Pristop IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene izgube ob neplačilu in/ali konverzijski faktorji	[Vrednost]	
		Enote centralne ravni držav in centralne banke	CA2 (vrstica 320/vrstica 010)	[Vrednost]
		Institucije	CA2 (vrstica 330/vrstica 010)	[Vrednost]

Podatki o kreditnem tveganju		Sklicevanje na predlogo COREP (**)	Podatki
	Podjetja – MSP	CA2 (vrstica 340/vrstica 010)	[Vrednost]
	Podjetja – posebni kreditni aranžmaji	CA2 (vrstica 350/vrstica 010)	[Vrednost]
	Podjetja – drugo	CA2 (vrstica 360/vrstica 010)	[Vrednost]
	Na drobno – zavarovano z nepremičninami MSP	CA2 (vrstica 370/vrstica 010)	[Vrednost]
	Na drobno – zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP	CA2 (vrstica 380/vrstica 010)	[Vrednost]
	Na drobno – kvalificirane obnavljajoče se	CA2 (vrstica 390/vrstica 010)	[Vrednost]
	Na drobno – druga MSP	CA2 (vrstica 400/vrstica 010)	[Vrednost]
	Na drobno – druga podjetja, ki niso MSP	CA2 (vrstica 410/vrstica 010)	[Vrednost]
	Lastniški finančni instrumenti v okviru pristopa IRB	CA2 (vrstica 420/vrstica 010)	[Vrednost]
	Pozicije v listinjenju v okviru pristopa IRB	CA2 (vrstica 430/vrstica 010)	[Vrednost]
	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	CA2 (vrstica 450/vrstica 010)	[Vrednost]
Kreditne institucije: razčlenitev glede na kategorijo izpostavljenosti SA (*)	% na podlagi vsote zneskov tveganju priloženih izpostavljenosti SA		
	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	CA2 (vrstica 070/vrstica 010)	[Vrednost]
	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	CA2 (vrstica 080/vrstica 010)	[Vrednost]
	Subjekti javnega sektorja	CA2 (vrstica 090/vrstica 010)	[Vrednost]
	Multilateralne razvojne banke	CA2 (vrstica 100/vrstica 010)	[Vrednost]
	Mednarodne organizacije	CA2 (vrstica 110/vrstica 010)	[Vrednost]
	Institucije	CA2 (vrstica 120/vrstica 010)	[Vrednost]
Podjetja	CA2 (vrstica 130/vrstica 010)	[Vrednost]	

Podatki o kreditnem tveganju			Sklicevanje na predlogo COREP (**)	Podatki
		Na drobno	CA2 (vrstica 140/vrstica 010)	[Vrednost]
		Zavarovano s hipotekami na nepremičnine	CA2 (vrstica 150/vrstica 010)	[Vrednost]
		Neplačane izpostavljenosti	CA2 (vrstica 160/vrstica 010)	[Vrednost]
		Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	CA2 (vrstica 170/vrstica 010)	[Vrednost]
		Krite obveznice	CA2 (vrstica 180/vrstica 010)	[Vrednost]
		Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	CA2 (vrstica 190/vrstica 010)	[Vrednost]
		Kolektivni naložbeni podjemi	CA2 (vrstica 200/vrstica 010)	[Vrednost]
		Lastniški kapital	CA2 (vrstica 210/vrstica 010)	[Vrednost]
		Druge postavke	CA2 (vrstica 211/vrstica 010)	[Vrednost]
		Pozicije v listinjenju SA	CA2 (vrstica 220/vrstica 010)	[Vrednost]
Kreditne institucije: razčlenitev glede na pristop zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)	% na podlagi skupnega števila kreditnih institucij (*)	Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem		[Vrednost]
		Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem		[Vrednost]
Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za kreditno tveganje				
Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za kreditno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev		CA2 (vrstica 040)/(vrstica 010)	[Vrednost]
Investicijska podjetja: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila investicijskih podjetij (*)	SA		[Vrednost]
		IRB		[Vrednost]
	% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za kreditno tveganje	SA	CA2 (vrstica 050)/(vrstica 040)	[Vrednost]
		IRB	CA2 (vrstica 240)/(vrstica 040)	[Vrednost]

Dodatne informacije o listinjenju		Sklicevanje na predlogo COREP (**)	Podatki
Kreditne institucije: originator			
Skupni znesek bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v listinjenju		CR SEC SA (vrstica 030, stol. 010) + CR SEC IRB (vrstica 030, stol. 010)	[Vrednost] [Vrednost]
Skupni znesek zadržanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v listinjenju (izpostavljenosti v listinjenju – originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev)		CR SEC SA (vrstica 030, stol. 050) + CR SEC IRB (vrstica 030, stol. 050)	[Vrednost] [Vrednost]
Izpostavljenosti in izgube iz naslova kreditov, zavarovanih z nepremičninami		Sklicevanje na predlogo COREP (**)	Podatki
Uporaba stanovanjskih nepremičnin kot zavarovanje	Vsota izpostavljenosti, zavarovanih s stanovanjskimi nepremičninami	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 050)	[Vrednost]
	Vsota izgub iz naslova kreditov do referenčnih ravni	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 010)	[Vrednost]
	Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 020)	[Vrednost]
	Vsota skupnih izgub	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 030)	[Vrednost]
	Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 040)	[Vrednost]
Uporaba poslovnih nepremičnin kot zavarovanje	Vsota izpostavljenosti, zavarovanih s poslovnimi nepremičninami	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 050)	[Vrednost]
	Vsota izgub iz naslova kreditov do referenčnih ravni	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 010)	[Vrednost]
	Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 020)	[Vrednost]
	Vsota skupnih izgub	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 030)	[Vrednost]
	Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 040)	[Vrednost]

(*) Kadar institucija uporablja več pristopov, se institucija šteje pri vsakem pristopu.

(**) Referenčni podatki iz predlog COREP v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 650/2014.

Kazalo: Ni podatkov: podatki niso na voljo.
Z: zaupno.

Podatki o tržnem tveganju (leto 20XX)

Podatki o tržnem tveganju		Sklicevanje na predlogo COREP (**)	Podatki	
Kreditne institucije: kapitalske zahteve za tržno tveganje				
Kreditne institucije: kapitalske zahteve za tržno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev	CA2 (vrstica 520)/(vrstica 010)	[Vrednost]	
Kreditne institucije: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila kreditnih institucij (*)	Standardizirani pristop	[Vrednost]	
		Notranji modeli	[Vrednost]	
	% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za tržno tveganje	Standardizirani pristop	CA2 (vrstica 530)/(vrstica 520)	[Vrednost]
		Notranji modeli	CA2 (vrstica 580)/(vrstica 520)	[Vrednost]
Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za tržno tveganje				
Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za tržno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev	CA2 (vrstica 520)/(vrstica 010)	[Vrednost]	
Investicijska podjetja: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila investicijskih podjetij (*)	Standardizirani pristop	[Vrednost]	
		Notranji modeli	[Vrednost]	
	% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za tržno tveganje	Standardizirani pristop	CA2 (vrstica 530)/(vrstica 520)	[Vrednost]
		Notranji modeli	CA2 (vrstica 580)/(vrstica 520)	[Vrednost]

(*) Kadar institucija uporablja več pristopov, se institucija šteje pri vsakem pristopu.

(**) Referenčni podatki iz predlog COREP v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 650/2014.

Kazalo: Ni podatkov: podatki niso na voljo.

Z: zaupno.

Podatki o operativnem tveganju (leto 20XX)

Podatki o operativnem tveganju		Sklicevanje na predlogo COREP (**)	Podatki
Kreditne institucije: kapitalske zahteve za operativno tveganje			
Kreditne institucije: kapitalske zahteve za operativno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev		CA2 (vrstica 590)/(vrstica 010) [Vrednost]
Kreditne institucije: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila kreditnih institucij (*)	Enostavni pristop (BIA)	[Vrednost]
		Standardizirani pristop (TSA)/ Alternativni standardizirani pristop (ASA)	[Vrednost]
		Napredni pristopi za merjenje (AMA)	[Vrednost]
	% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za operativno tveganje	BIA	CA2 (vrstica 600)/(vrstica 590) [Vrednost]
		TSA/ASA	CA2 (vrstica 610)/(vrstica 590) [Vrednost]
		AMA	CA2 (vrstica 620)/(vrstica 590) [Vrednost]
Kreditne institucije: izgube zaradi operativnega tveganja			
Kreditne institucije: skupna bruto izguba	Skupna bruto izguba kot % skupnega bruto dohodka		OPR Details (vrstica 920, stol. 080)/OPR (vsota (vrstica 010 do vrstice 130), stol. 030) [Vrednost]
Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za operativno tveganje			
Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za operativno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev		CA2 (vrstica 590)/(vrstica 010) [Vrednost]
Investicijska podjetja: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila investicijskih podjetij (*)	BIA	[Vrednost]
		TSA/ASA	[Vrednost]
		AMA	[Vrednost]

Podatki o operativnem tveganju		Sklicevanje na predlogo COREP (**)	Podatki
% na podlagi skupnih kapital-skih zahtev za operativno tveganje	BIA	CA2 (vrstica 600)/(vrstica 590)	[Vrednost]
	TSA/ASA	CA2 (vrstica 610)/(vrstica 590)	[Vrednost]
	AMA	CA2 (vrstica 620)/(vrstica 590)	[Vrednost]
Investicijska podjetja: izgube zaradi operativnega tveganja			
Investicijska podjetja: skupna bruto izguba	Skupna bruto izguba kot % skupnega bruto dohodka	OPR Details (vrstica 920, stol. 080)/OPR (vsota (vrstica 010 do vrstice 130), stol. 030)	[Vrednost]

(*) Kadar institucija uporablja več pristopov, se institucija šteje pri vsakem pristopu.

(**) Referenčni podatki iz predlog COREP v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 650/2014.

Kazalo: Ni podatkov: podatki niso na voljo.

Z: zaupno.

DEL 5

Podatki o nadzorniških ukrepih in upravnih kaznih (leto 20XX)

Nadzorniške dejavnosti in ukrepi (*)		Podatki
Kreditne institucije		
Nadzorniške dejavnosti	Število preverjanj na kraju samem	[Vrednost]
	Število izvedenih skupnih ocen	[Vrednost]
Nadzorniški ukrepi, sprejeti v skladu s členom 102(1)(a)	Skupno število nadzorniških ukrepov, sprejetih v skladu s členom 104(1) Direktive 2013/36/EU:	[Vrednost]
	za razpolaganje s kapitalom, ki presega minimalne kapitalske zahteve [člen 104(1)(a)]	[Vrednost]
	za okrepitev ureditev upravljanja in upravljanja notranjega kapitala [člen 104(1)(b)]	[Vrednost]
	za predstavitev načrta za ponovno zagotovitev skladnosti z nadzorniškimi zahtevami [člen 104(1)(c)]	[Vrednost]
	za uporabo posebne politike oblikovanja oslabitev in rezervacij ali obravnave sredstev [člen 104(1)(d)]	[Vrednost]
	za omejitev poslovanja ali dejavnosti [člen 104(1)(e)]	[Vrednost]
	za zmanjšanje tveganja, ki je povezano z dejavnostmi, produkti in sistemi [člen 104(1)(f)]	[Vrednost]
	za omejitev variabilnih prejemkov [člen 104(1)(g)]	[Vrednost]
	za povečanje kapitala z uporabo čistega dobička [člen 104(1)(h)]	[Vrednost]
	za omejitev/prepoved izplačila dobička ali plačila obresti [člen 104(1)(i)]	[Vrednost]
	za določitev zahtev glede dodatnega ali pogostejšega poročanja [člen 104(1)(j)]	[Vrednost]
	za določitev posebnih likvidnostnih zahtev [člen 104(1)(k)]	[Vrednost]
	za določitev dodatnih zahtev glede razkritij [člen 104(1)(l)]	[Vrednost]
	Število in vrsta drugih sprejetih nadzorniških ukrepov (ki niso navedeni v členu 104(1) Direktive 2013/36/EU)	[Vrednost]
Nadzorniški ukrepi, sprejeti v skladu s členom 102(1)(b) in drugimi določbami Direktive 2013/36/EU ali Uredbe (EU) št. 575/2013	Skupno število nadzorniških ukrepov, sprejetih v skladu s členom 104(1) Direktive 2013/36/EU:	[Vrednost]
	za razpolaganje s kapitalom, ki presega minimalne kapitalske zahteve [člen 104(1)(a)]	[Vrednost]
	za okrepitev ureditev upravljanja in upravljanja notranjega kapitala [člen 104(1)(b)]	[Vrednost]
	za predstavitev načrta za ponovno zagotovitev skladnosti z nadzorniškimi zahtevami [člen 104(1)(c)]	[Vrednost]
	za uporabo posebne politike oblikovanja oslabitev in rezervacij ali obravnave sredstev [člen 104(1)(d)]	[Vrednost]

Nadzorniške dejavnosti in ukrepi (*)		Podatki
	za omejitev poslovanja ali dejavnosti [člen 104(1)(e)]	[Vrednost]
	za zmanjšanje tveganja, ki je povezano z dejavnostmi, produkti in sistemi [člen 104(1)(f)]	[Vrednost]
	za omejitev variabilnih prejemkov [člen 104(1)(g)]	[Vrednost]
	za povečanje kapitala z uporabo čistega dobička [člen 104(1)(h)]	[Vrednost]
	za omejitev/prepoved izplačila dobička ali plačila obresti [člen 104(1)(i)]	[Vrednost]
	za določitev zahtev glede dodatnega ali pogostejšega poročanja [člen 104(1)(j)]	[Vrednost]
	za določitev posebnih likvidnostnih zahtev [člen 104(1)(k)]	[Vrednost]
	za določitev dodatnih zahtev glede razkritij [člen 104(1)(l)]	[Vrednost]
	Število in vrsta drugih sprejetih nadzorniških ukrepov (ki niso navedeni v členu 104(1) Direktive 2013/36/EU)	[Vrednost]

(*) Zaradi razlik v nacionalnih predpisih ter nadzorniških praksah in pristopih v državah članicah je mogoče, da zneski iz te razpredelnice ne omogočajo smiselne primerjave med državami, pri čemer so lahko sklepne ugotovitve zavajajoče, če te razlike niso podrobno preučene.

Kazalo: Ni podatkov: podatki niso na voljo.
Z: zaupno.

Nadzorniške dejavnosti in ukrepi (*)		Podatki
Investicijska podjetja		
Nadzorniške dejavnosti	Število preverjanj na kraju samem	[Vrednost]
	Število izvedenih skupnih ocen	[Vrednost]
Nadzorniški ukrepi, sprejeti v skladu s členom 102(1)(a)	Skupno število nadzorniških ukrepov, sprejetih v skladu s členom 104(1) Direktive 2013/36/EU:	[Vrednost]
	za razpolaganje s kapitalom, ki presega minimalne kapitalske zahteve [člen 104(1)(a)]	[Vrednost]
	za okrepitev ureditev upravljanja in upravljanja notranjega kapitala [člen 104(1)(b)]	[Vrednost]
	za predstavitev načrta za ponovno zagotovitev skladnosti z nadzorniškimi zahtevami [člen 104(1)(c)]	[Vrednost]
	za uporabo posebne politike oblikovanja oslabitev in rezervacij ali obravnave sredstev [člen 104(1)(d)]	[Vrednost]
	za omejitev poslovanja ali dejavnosti [člen 104(1)(e)]	[Vrednost]
	za zmanjšanje tveganja, ki je povezano z dejavnostmi, produkti in sistemi [člen 104(1)(f)]	[Vrednost]
	za omejitev variabilnih prejemkov [člen 104(1)(g)]	[Vrednost]

	Nadzorniške dejavnosti in ukrepi (*)	Podatki
	za povečanje kapitala z uporabo čistega dobička [člen 104(1)(h)]	[Vrednost]
	za omejitve/prepoved izplačila dobička ali plačila obresti [člen 104(1)(i)]	[Vrednost]
	za določitev zahtev glede dodatnega ali pogostejšega poročanja [člen 104(1)(j)]	[Vrednost]
	za določitev posebnih likvidnostnih zahtev [člen 104(1)(k)]	[Vrednost]
	za določitev dodatnih zahtev glede razkritij [člen 104(1)(l)]	[Vrednost]
	Število in vrsta drugih sprejetih nadzorniških ukrepov (ki niso navedeni v členu 104(1) Direktive 2013/36/EU)	[Vrednost]
Nadzorniški ukrepi, sprejeti v skladu s členom 102(1)(b) in drugimi določbami Direktive 2013/36/EU ali Uredbe (EU) št. 575/2013	Skupno število nadzorniških ukrepov, sprejetih v skladu s členom 104(1) Direktive 2013/36/EU:	[Vrednost]
	za razpolaganje s kapitalom, ki presega minimalne kapitalske zahteve [člen 104(1)(a)]	[Vrednost]
	za okrepitev ureditev upravljanja in upravljanja notranjega kapitala [člen 104(1)(b)]	[Vrednost]
	za predstavitev načrta za ponovno zagotovitev skladnosti z nadzorniškimi zahtevami [člen 104(1)(c)]	[Vrednost]
	za uporabo posebne politike oblikovanja oslabitev in rezervacij ali obravnave sredstev [člen 104(1)(d)]	[Vrednost]
	za omejitve poslovanja ali dejavnosti [člen 104(1)(e)]	[Vrednost]
	za zmanjšanje tveganja, ki je povezano z dejavnostmi, produkti in sistemi [člen 104(1)(f)]	[Vrednost]
	za omejitve variabilnih prejemkov [člen 104(1)(g)]	[Vrednost]
	za povečanje kapitala z uporabo čistega dobička [člen 104(1)(h)]	[Vrednost]
	za omejitve/prepoved izplačila dobička ali plačila obresti [člen 104(1)(i)]	[Vrednost]
	za določitev zahtev glede dodatnega ali pogostejšega poročanja [člen 104(1)(j)]	[Vrednost]
	za določitev posebnih likvidnostnih zahtev [člen 104(1)(k)]	[Vrednost]
	za določitev dodatnih zahtev glede razkritij [člen 104(1)(l)]	[Vrednost]
		Število in vrsta drugih sprejetih nadzorniških ukrepov (ki niso navedeni v členu 104(1) Direktive 2013/36/EU)

(*) Zaradi razlik v nacionalnih predpisih ter nadzorniških praksah in pristopih v državah članicah je mogoče, da zneski iz te razpredelnice ne omogočajo smiselne primerjave med državami, pri čemer so lahko sklepne ugotovitve zavajajoče, če te razlike niso podrobno preučene.

Kazalo: Ni podatkov; podatki niso na voljo.
Z: zaupno.

Upravne kazni		Podatki
Kreditne institucije		
Upravne kazni (za kršitve zahtev glede dovoljenj/pridobitev kvalificiranih deležev)	Skupno število uporabljenih upravnih kazni iz člena 66(2) Direktive 2013/36/EU:	[Vrednost]
	javne izjave, v katerih sta opredeljeni odgovorna fizična/pravna oseba in narava kršitve [člen 66(2)(a)]	[Vrednost]
	odredbe, ki od odgovorne fizične/pravne osebe zahtevajo, da preneha z ravnanjem in da tega ravnanja več ne ponovi [člen 66(2)(b)]	[Vrednost]
	upravne denarne kazni za pravno/fizično osebo [točke (c) do (e) člena 66(2)]	[Vrednost]
	preklic glasovalnih pravic delničarjev [člen 66 (2)(f)]	[Vrednost]
	Število in vrsta drugih uporabljenih upravnih kazni (ki niso opredeljene v členu 66(2) Direktive 2013/36/EU)	[prosto besedilo]
Upravne kazni (za druge kršitve zahtev iz Direktive 2013/36/EU ali Uredbe (EU) št. 575/2013)	Skupno število uporabljenih upravnih kazni iz člena 67(2) Direktive 2013/36/EU:	[Vrednost]
	javne izjave, v katerih sta opredeljeni odgovorna fizična/pravna oseba in narava kršitve [člen 67(2)(a)]	[Vrednost]
	odredbe, ki od odgovorne fizične/pravne osebe zahtevajo, da preneha z ravnanjem in da tega ravnanja več ne ponovi [člen 67(2)(b)]	[Vrednost]
	odvzemi dovoljenja kreditni instituciji [člen 67(2)(c)]	[Vrednost]
	začasne prepovedi opravljanja funkcij v kreditnih institucijah za fizično osebo [člen 67(2)(d)]	[Vrednost]
	upravne denarne kazni za pravno/fizično osebo [točke (e) do (g) člena 67(2)]	[Vrednost]
	Število in vrsta drugih uporabljenih upravnih kazni (ki niso opredeljene v členu 67(2) Direktive 2013/36/EU)	[prosto besedilo]
Investicijska podjetja		
Upravne kazni (za kršitve zahtev glede dovoljenj/pridobitev kvalificiranih deležev)	Skupno število uporabljenih upravnih kazni iz člena 66(2) Direktive 2013/36/EU:	[Vrednost]
	javne izjave, v katerih sta opredeljeni odgovorna fizična/pravna oseba in narava kršitve [člen 66(2)(a)]	[Vrednost]
	odredbe, ki od odgovorne fizične/pravne osebe zahtevajo, da preneha z ravnanjem in da tega ravnanja več ne ponovi [člen 66(2)(b)]	[Vrednost]
	upravne denarne kazni za pravno osebo [točke (c) do (e) člena 66(2)]	[Vrednost]

Upravne kazni		Podatki
	preklic glasovalnih pravic delničarjev [člen 66 (2)(f)]	[Vrednost]
	Število in vrsta drugih uporabljenih upravnih kazni (ki niso opredeljene v členu 66(2) Direktive 2013/36/EU)	[Vrednost]
Upravne kazni (za druge kršitve zahtev iz Direktive 2013/36/EU ali Uredbe (EU) št. 575/2013)	Skupno število uporabljenih upravnih kazni iz člena 66(2) Direktive 2013/36/EU:	[Vrednost]
	javne izjave, v katerih sta opredeljeni odgovorna fizična/pravna oseba in narava kršitve [člen 67(2)(a)]	[Vrednost]
	odredbe, ki od odgovorne fizične/pravne osebe zahtevajo, da preneha z ravnanjem in da tega ravnanja več ne ponovi [člen 67(2)(b)]	[Vrednost]
	odvzemi dovoljenja investicijskim podjetjem [člen 67(2)(c)]	[Vrednost]
	začasne prepovedi opravljanja funkcij v investicijskih podjetjih za fizično osebo [člen 67(2)(d)]	[Vrednost]
	upravne denarne kazni za pravno/fizično osebo [točke (e) do (g) člena 67(2)]	[Vrednost]
	Število in vrsta drugih uporabljenih upravnih kazni (ki niso opredeljene v členu 67(2) Direktive 2013/36/EU)	[prosto besedilo]

(*) Zaradi razlik v nacionalnih predpisih ter nadzorniških praksah in pristopih v državah članicah je mogoče, da zneski iz te razpredelnice ne omogočajo smiselne primerjave med državami, pri čemer so lahko sklepne ugotovitve zavajajoče, če te razlike niso podrobno preučene.

Kazalo: Ni podatkov: podatki niso na voljo.
Z: zaupno.

DEL 6

Podatki o opustitvah (leto 20XX)

Izvezje iz uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi iz delov 2 do 5, 7 in 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

Pravno sklicevanje v Uredbi (EU) št. 575/2013	Člen 7(1) in (2) (opustitve za podrejene družbe)	Člen 7(3) (opustitve za nadrejene institucije)
Skupno število odobrenih opustitev	[Vrednost]	[Vrednost]
Število opustitev, odobrenih nadrejenim institucijam, ki imajo delež ali so udeležene v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah	ni podatkov	[Vrednost]
Skupni znesek konsolidiranega kapitala v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah (v milijonih EUR)	ni podatkov	[Vrednost]
Odstotni delež skupnega konsolidiranega kapitala v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah (v %)	ni podatkov	[Vrednost]
Odstotni delež konsolidiranih kapitalskih zahtev, dodeljenih podrejenim družbam, ustanovljenim v tretjih državah (v %)	ni podatkov	[Vrednost]

Dovoljenje, da nadrejene institucije vključijo podrejene družbe v izračun svojih bonitetnih zahtev iz delov 2 do 5 in 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

Pravno sklicevanje v Uredbi (EU) št. 575/2013	Člen 9(1) (metoda individualne konsolidacije)
Skupno število izdanih dovoljenj	[Vrednost]
Število dovoljenj, ki se nadrejenim institucijam izdajo za vključitev podrejenih družb, ustanovljenih v tretjih državah, v izračun njihove zahteve	[Vrednost]
Skupni znesek konsolidiranega kapitala v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah (v milijonih EUR)	[Vrednost]
Odstotni delež skupnega konsolidiranega kapitala v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah (v %)	[Vrednost]
Odstotni delež konsolidiranih kapitalskih zahtev, dodeljenih podrejenim družbam, ustanovljenim v tretjih državah (v %)	[Vrednost]

Izvzetje iz uporabe likvidnostnih zahtev na posamični podlagi iz dela 6 Uredbe (EU) št. 575/2013

Pravno sklicevanje v Uredbi (EU) št. 575/2013	Člen 8 (opustitve v zvezi z likvidnostjo za podrejene družbe)
Skupno število odobrenih opustitev	[Vrednost]
Število opustitev, odobrenih v skladu s členom 8(2), če imajo vse institucije enotne likvidnostne podskupine dovoljenje v isti državi članici	[Vrednost]
Število opustitev, odobrenih v skladu s členom 8(1), če imajo vse institucije enotne likvidnostne podskupine dovoljenje v več državah članicah	[Vrednost]
Število opustitev, odobrenih institucijam, ki so članice iste institucionalne sheme za zaščito vlog, v skladu s členom 8(3)	[Vrednost]

Izvzetje iz uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi iz delov 2 do 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

Pravno sklicevanje v Uredbi (EU) št. 575/2013	Člen 10 (kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom)
Skupno število odobrenih opustitev	[Vrednost]
Število opustitev, odobrenih kreditnim institucijam, ki so stalno povezane s centralnim organom	[Vrednost]
Število opustitev, odobrenih centralnim organom	[Vrednost]

Pri pristojnih organih, ki ne odobrijo nobene opustitve ali izdajo dovoljenja, so celice oranžne barve.