II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/2114

z dne 9. novembra 2017

o spremembi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 v zvezi s predlogami in navodili

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (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 ([1]) in zlasti četrtega pododstavka člena 99(5), tretjega pododstavka člena 101(4), četrtega pododstavka člena 415(3) in tretjega pododstavka člena 430(2) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 ([2]) določa, na katere načine morajo institucije poročati informacije, ki so relevantne za spoštovanje določb Uredbe (EU) št. 575/2013. Ker se v regulativnem okviru, ki je bil vzpostavljen z Uredbo (EU) št. 575/2013, s sprejemanjem nadaljnje sekundarne zakonodaje postopoma dopolnjujejo in spreminjajo njegovi nebistveni elementi, v tem primeru z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 ([3]), bi bilo treba posodobiti tudi Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014, da se upošteva ta pravila in poveča natančnost navodil in opredelitev, ki se uporabljajo za namene nadzorniškega poročanja institucij, vključno v zvezi z lestvico zapadlosti, kar bi omogočilo, da se neusklajena zapadlost v bilanci stanja institucije upošteva pri poročanju.

(2) Spremembe Izvedbene uredbe (EU) 680/2014 so potrebne, da se popravijo napačna sklicevanja in neskladja pri formatiranju, ki so bila odkrita med uporabo navedene uredbe.

(3) Spremembe Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 so potrebne tudi, da se upošteva sposobnost pristojnih organov za učinkovit nadzor in oceno profila tveganja institucij ter zaradi pregleda nad tveganji za finančni sektor, za kar so potrebne spremembe zahtev po poročanju na področjih operativnega in kreditnega tveganja ter v zvezi z izpostavljenostjo institucij do držav.

(4) Da bi imeli institucije in pristojni organi dovolj časa za izvedbo sprememb iz te uredbe, bi se morala uporabljati od 1. marca 2018.

(5) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, ki jih je Komisiji predložil Evropski bančni organ.

([1]) UL L 176, 27.6.2013, str. 1.
([2]) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191 28.6.2014, str. 1).
([3]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

(6) Evropski bančni organ je o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, izvedel odprta javna posvetovanja, analiziral morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]).

(7) Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Izvedbena uredba (EU) št. 680/2014 se spremeni:

(1) v členu 5(b) se točka 2 nadomesti z naslednjim:

„(2) informacije o pomembnih izgubah, ki so posledica dogodkov operativnega tveganja, in sicer na naslednji način:

(a) institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 4 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, te informacije, kot so določene v predlogah 17.01 in 17.02 iz Priloge I, poročajo v skladu z navodili v točki 4.2 dela II Priloge II;

(b) institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 3 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in izpolnjujejo vsaj eno od naslednjih meril, te informacije, kot so določene v predlogah 17.01 in 17.02 iz Priloge I, poročajo v skladu z navodili v točki 4.2 dela II Priloge II:

(i) delež posamezne bilančne vsote v seštevku posameznih bilančnih vsot vseh institucij v isti državi članici znaša 1 % ali več, kadar podatki o bilančni vsoti temeljijo na podatkih s konca leta za leto pred letom, ki je pred referenčnim datumom poročanja;

(ii) skupna vrednost sredstev institucije presega 30 milijard EUR;

(iii) skupna vrednost sredstev institucije presega 5 milijard EUR in 20 % BDP države članice, v kateri ima sedež;

(iv) institucija je ena izmed treh največjih institucij s sedežem v določeni državi članici, merjeno s skupno vrednostjo njenih sredstev;

(v) institucija je nadrejena oseba podrejenih družb, ki so kreditne institucije s sedežem v vsaj dveh državah članicah, ki niso država članica, v kateri ima nadrejena oseba dovoljenje, in izpolnjena sta oba naslednja pogoja:

— vrednost konsolidirane bilančne vsote institucije presega 5 milijard EUR;

— več kot 20 % konsolidirane bilančne vsote institucije, kot je opredeljena v predlogi 1.1 v Prilogi III oziroma IV, kar je ustrezno, ali skupnih konsolidiranih obveznosti institucije, kot so opredeljene v predlogi 1.2 Priloge III oziroma IV, kar je ustrezno, se nanaša na dejavnosti z nasprotnimi strankami, ki se nahajajo v državi članici, ki ni država članica, v kateri ima nadrejena oseba dovoljenje;

(c) institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 3 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in ne izpolnjujejo nobenega od pogojev iz točke (b), poročajo informacije iz točk (i) in (ii) spodaj v skladu z navodili iz točke 4.2 dela II Priloge II:

(i) informacije, kot so določene v stolpcu 080 predloge 17.01 v Prilogi I za naslednje vrstice:

— število dogodkov (novi dogodki) (vrstica 910);

— bruto znesek izgube (novi dogodki) (vrstica 920);

— število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube (vrstica 930);

— prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja (vrstica 940);

— največja posamezna izguba (vrstica 950);

([1]) 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).

— vsota petih največjih izgub (vrstica 960);

— povrnjena neposredna izguba skupaj (razen zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja) (vrstica 970);

— skupaj povrnjena sredstva iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja (vrstica 980);

(ii) informacije, kot so določene v predlogi 17.02 v Prilogi I;

(d) institucije iz točke (c) lahko poročajo popoln sklop informacij, določenih v predlogah 17.01 in 17.02 v Prilogi I, v skladu z navodili v točki 4.2 dela II Priloge II;

(e) institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 2 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in izpolnjujejo vsaj enega od pogojev iz točk (ii) do (v) točke (b), poročajo te informacije, kot je določeno v predlogah 17.01 in 17.02 Priloge I, v skladu z navodili v točki 4.2 dela II Priloge II;

(f) institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 2 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 in ne izpolnjujejo nobenega od pogojev iz točk (ii) do (v) točke (b), lahko poročajo informacije iz predlog 17.01 in 17.02 Priloge I v skladu z navodili v točki 4.2 dela II Priloge II;

(g) uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4.“;

(2) v členu 5(b) se doda naslednja točka 3:

„(3) informacije o izpostavljenosti državnih vrednostnih papirjev, kot sledi:

(a) institucije poročajo informacije iz predloge 33 v Prilogi I v skladu z navodili v točki 6 dela II Priloge II, kadar je seštevek knjigovodske vrednosti finančnih sredstev sektorja nasprotne stranke „sektor država“ enak ali višji kot 1 % vsote skupne knjigovodske vrednosti za „Dolžniške vrednostne papirje ter kredite in druga finančna sredstva“. Za določitev teh knjigovodskih vrednosti institucije uporabijo opredelitve iz predlog 4.1 do 4.4.1 v Prilogi III ali predlog 4.1 do 4.4.1 in 4.6 do 4.10 v Priloge IV, kot je primerno;

(b) institucije, ki izpolnjujejo merilo iz točke (a), pri čemer je vrednost, ki se poroča za domače izpostavljenosti neizvedenih finančnih sredstev, kot je opredeljena v vrstici 010 v stolpcu 010 predloge 33 v Prilogi I, manj kot 90 % vrednosti, ki se poroča za domače in nedomače izpostavljenosti za isto podatkovno točko, poročajo informacije, določene v predlogi 33 v Prilogi I v skladu z navodili iz točke 6 dela II Priloge II, zbrane na skupni ravni in za vsako posamezno državo, kateri so izpostavljene;

(c) institucije, ki izpolnjujejo merilo iz točke (a), vendar ne izpolnjujejo merila iz točke (b), poročajo informacije iz predloge 33 v Prilogi I v skladu z navodili iz točke 6 dela II Priloge II z izpostavljenostmi, zbranimi tako na skupni ravni kot na domači ravni;

(d) uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4.“;

(3) v členu 16b(1) se doda naslednja točka (c):

„(c) informacije, določene v Prilogi XXII, v skladu z navodili iz Priloge XXIII.“;

(4) v členu 16b(2) se točka (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) institucija ni del skupine, ki vključuje kreditne institucije, investicijska podjetja ali finančne institucije s podrejenimi družbami ali nadrejenimi osebami, ki se nahajajo v jurisdikcijah, ki niso jurisdikcija njene registracije;“;

(5) Priloga I se nadomesti z besedilom iz Priloge I k tej uredbi;

(6) Priloga II se nadomesti z besedilom iz Priloge II k tej uredbi;

(7) Priloga VII se nadomesti z besedilom iz Priloge III k tej uredbi;

(8) Priloga XI se nadomesti z besedilom iz Priloge IV k tej uredbi;

(9) Priloga XIV se nadomesti z besedilom iz Priloge V k tej uredbi;

(10) Priloga XV se nadomesti z besedilom iz Priloge VI k tej uredbi;

(11) Priloga XVIII se nadomesti z besedilom iz Priloge VII k tej uredbi;

(12) Priloga XIX se nadomesti z besedilom iz Priloge VIII k tej uredbi;

(13) Priloga XX se nadomesti z besedilom iz Priloge IX k tej uredbi;

(14) Priloga XXI se nadomesti z besedilom iz Priloge X k tej uredbi;

(15) doda se nova Priloga XXII, katere besedilo je navedeno v Prilogi XI k tej uredbi;

(16) doda se nova Priloga XXIII, katere besedilo je navedeno v Prilogi XII k tej uredbi.

Člen 2

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

Uporablja se od 1. marca 2018.

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

V Bruslju, 9. novembra 2017

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOGA I

„PRILOGA I

POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
		KAPITALSKA USTREZNOST	**CA**
1	C 01.00	KAPITAL	CA1
2	C 02.00	KAPITALSKE ZAHTEVE	CA2
3	C 03.00	KAPITALSKI KOLIČNIKI	CA3
4	C 04.00	POJASNJEVALNE POSTAVKE:	CA4
		PREHODNE DOLOČBE	**CA5**
5.1	C 05.01	*PREHODNE DOLOČBE*	CA5.1
5.2	C 05.02	*INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI*	CA5.2
		KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE	**GS**
6.1	C 06.01	KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – SKUPAJ	Skupaj GS
6.2	C 06.02	KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH	GS
		KREDITNO TVEGANJE	**CR**
7	C 07.00	KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR SA
		KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR IRB
8.1	C 08.01	*KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM*	CR IRB 1
8.2	C 08.02	*KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (razčlenitev glede na bonitetne razrede dolžnikov ali skupine izpostavljenosti)*	CR IRB 2
		GEOGRAFSKA RAZČLENITEV	CR GB
9.1	C 09.01	*Razpredelnica 9.1 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika (izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa)*	CR GB 1

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
9.2	C 09.02	*Razpredelnica 9.2 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika (izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Razpredelnica 9.4 – Razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika po državah in stopnje posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika*	CCB
		KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI KAPITAL – PRISTOPI IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI KAPITAL – PRISTOPI IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI KAPITAL – PRISTOPI IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE	CR SETT
12	C 12.00	KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA – STANDARDIZIRAN PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR SEC SA
13	C 13.00	KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA – PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR SEC IRB
14	C 14.00	PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH	CR SEC Details
		OPERATIVNO TVEGANJE	**OPR**
16	C 16.00	OPERATIVNO TVEGANJE	OPR
17	C 17.00	OPERATIVNO TVEGANJE: BRUTO IZGUBE PO POSLOVNIH PODROČJIH IN VRSTAH DOGODKOV V ZADNJEM LETU	Podrobnosti OPR
		TRŽNO TVEGANJE	**MKR**
18	C 18.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKA TVEGANJA V DOLŽNIŠKIH INSTRUMENTIH, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI	MKR SA TDI
19	C 19.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH	MKR SA SEC
20	C 20.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE	MKR SA FX
23	C 23.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO	MKR SA COM
24	C 24.00	NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA	MKR IM
25	C 25.00	TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNE VREDNOSTI	CVA
33	C 33.00	IZPOSTAVLJENOSTI DO DRŽAV PO DRŽAVI NASPROTNE STRANKE	GOV

C 01.00 – KAPITAL (CA1)

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
010	**1**	**KAPITAL**	
015	**1.1**	**TEMELJNI KAPITAL**	
020	**1.1.1**	**NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL**	
030	**1.1.1.1**	**Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital**	
040	1.1.1.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti	
045	1.1.1.1.1*	Od tega: kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah	
050	1.1.1.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi	
060	1.1.1.1.3	Vplačani presežek kapitala	
070	1.1.1.1.4	(–) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
080	1.1.1.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
092	1.1.1.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
130	**1.1.1.2**	**Zadržani dobiček**	
140	1.1.1.2.1	Zadržani dobiček preteklih let	
150	1.1.1.2.2	Priznan dobiček ali izguba	
160	1.1.1.2.2.1	Dobicek ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoce družbe	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni sprejemljiv	
180	**1.1.1.3**	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	
200	**1.1.1.4**	**Druge rezerve**	
210	**1.1.1.5**	**Rezervacije za splošna bančna tveganja**	
220	**1.1.1.6**	**Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila**	
230	**1.1.1.7**	**Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu**	
240	**1.1.1.8**	**Prehodne prilagoditve zaradi dodatnih manjšinskih deležev**	
250	**1.1.1.9**	**Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov**	
260	1.1.1.9.1	(–) Povečanja lastniškega kapitala, ki izhajajo iz listinjenih sredstev	
270	1.1.1.9.2	Rezerva za varovanje denarnih tokov	

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
280	1.1.1.9.3	Kumulativni dobički in izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja v zvezi z obveznostmi, vrednotenimi po pošteni vrednosti	
285	1.1.1.9.4	Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja po pošteni vrednost, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi	
290	1.1.1.9.5	(–) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	
300	**1.1.1.10**	**(–) Dobro ime**	
310	1.1.1.10.1	(–) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo	
320	1.1.1.10.2	(–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb	
330	1.1.1.10.3	Odložene obveznosti za davek, povezane z dobrim imenom	
340	**1.1.1.11**	**(–) Druga neopredmetena sredstva**	
350	1.1.1.11.1	(–) Druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek	
360	1.1.1.11.2	Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi	
370	**1.1.1.12**	**(–) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek**	
380	**1.1.1.13**	**(–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB**	
390	**1.1.1.14**	**(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami**	
400	1.1.1.14.1	(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami	
410	1.1.1.14.2	Odložene obveznosti za davek, povezane s sredstvi pokojninskega sklada z določenimi pravicami	
420	1.1.1.14.3	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih lahko institucija neomejeno uporablja	
430	**1.1.1.15**	**(–) Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu**	
440	**1.1.1.16**	**(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom**	
450	**1.1.1.17**	**(–) Kvalificirani deleži zunaj finančnega sektorja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(–) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(–) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(–) Pozicije v košarici, za katere institucija ne more določiti uteži tveganja v skladu s pristopom IRB in za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
472	**1.1.1.21**	**(–) Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
490	**1.1.1.23**	**(–) Odbitne odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik**	
500	**1.1.1.24**	**(–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**	
510	**1.1.1.25**	**(–) Znesek, ki presega prag 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
524	**1.1.1.27**	**(–) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR**	
529	**1.1.1.28**	**Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo**	
530	**1.1.2**	**DODATNI TEMELJNI KAPITAL**	
540	**1.1.2.1**	**Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital**	
550	1.1.2.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti	
560	1.1.2.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi	
570	1.1.2.1.3	Vplačani presežek kapitala	
580	1.1.2.1.4	(–) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala	
590	1.1.2.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
620	1.1.2.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
621	1.1.2.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
622	1.1.2.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala	
660	**1.1.2.2**	**Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila**	
670	**1.1.2.3**	**Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem temeljnem kapitalu**	
680	**1.1.2.4**	**Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe**	
690	**1.1.2.5**	**(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu**	
700	**1.1.2.6**	**(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
710	**1.1.2.7**	**(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**	

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
720	**1.1.2.8**	**(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom**	
730	**1.1.2.9**	**Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala**	
740	**1.1.2.10**	**Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)**	
744	**1.1.2.11**	**(–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR**	
748	**1.1.2.12**	**Sestavine ali odbitki dodatnega temeljnega kapitala – drugo**	
750	**1.2**	**DODATNI KAPITAL**	
760	**1.2.1**	**Kapitalski instrumenti in podrejena posojila, sprejemljivi kot dodatni kapital**	
770	1.2.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti in podrejena posojila	
780	1.2.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi	
790	1.2.1.3	Vplačani presežek kapitala	
800	1.2.1.4	(–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala	
810	1.2.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
840	1.2.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
841	1.2.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
842	1.2.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala	
880	**1.2.2**	**Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala in podrejenih posojil, za katere se uporabljajo predhodna pravila**	
890	**1.2.3**	**Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem kapitalu**	
900	**1.2.4**	**Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v dodatnem kapitalu instrumentov, ki jih izdajo podrejene družbe**	
910	**1.2.5**	**Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami v okviru pristopa IRB**	
920	**1.2.6**	**Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v okviru standardiziranega pristopa**	
930	**1.2.7**	**(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu**	
940	**1.2.8**	**(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
950	**1.2.9**	**(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**	
960	**1.2.10**	**Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala**	
970	**1.2.11**	**Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom (odbito v dodatnem temeljnem kapitalu)**	
974	**1.2.12**	**(–) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 CRR**	
978	**1.2.13**	**Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo**	

C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)

Vrstice	Postavka	Oznaka	Znesek
010	**1**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM**	
020	1*	*Od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 95 in členom 98 CRR*	
030	1**	*Od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 96 in členom 97 CRR*	
040	**1.1**	**ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE**	
050	**1.1.1**	**Standardizirani pristop (SA)**	
060	1.1.1.1	Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju	
070	1.1.1.1.01	Enote centralne ravni države ali centralne banke	
080	1.1.1.1.02	Enote regionalne ali lokalne ravni države	
090	1.1.1.1.03	Subjekti javnega sektorja	
100	1.1.1.1.04	Multilateralne razvojne banke	
110	1.1.1.1.05	Mednarodne organizacije	
120	1.1.1.1.06	Institucije	
130	1.1.1.1.07	Podjetja	
140	1.1.1.1.08	Izpostavljenosti na drobno	
150	1.1.1.1.09	Zavarovano s hipotekami na nepremičnine	
160	1.1.1.1.10	Neplačane izpostavljenosti	
170	1.1.1.1.11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	
180	1.1.1.1.12	Krite obveznice	
190	1.1.1.1.13	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	
200	1.1.1.1.14	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	
210	1.1.1.1.15	Lastniški instrumenti	
211	1.1.1.1.16	Druge postavke	
220	1.1.1.2	Pozicije v listinjenju, standardizirani pristop	
230	1.1.1.2*	*od tega: relistinjenje*	
240	**1.1.2**	**Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)**	
250	1.1.2.1	Pristop IRB, kadar se ne uporabijo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji	
260	1.1.2.1.01	Enote centralne ravni države in centralne banke	

Vrstice	Postavka	Oznaka	Znesek
270	1.1.2.1.02	Institucije	
280	1.1.2.1.03	Izpostavljenosti do podjetij – MSP	
290	1.1.2.1.04	Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji	
300	1.1.2.1.05	Izpostavljenosti do podjetij – Drugo	
310	1.1.2.2	Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji	
320	1.1.2.2.01	Enote centralne ravni države in centralne banke	
330	1.1.2.2.02	Institucije	
340	1.1.2.2.03	Izpostavljenosti do podjetij – MSP	
350	1.1.2.2.04	Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji	
360	1.1.2.2.05	Izpostavljenosti do podjetij – Drugo	
370	1.1.2.2.06	Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP	
380	1.1.2.2.07	Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP	
390	1.1.2.2.08	Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se	
400	1.1.2.2.09	Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP	
410	1.1.2.2.10	Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP	
420	1.1.2.3	Lastniški instrumenti po pristopu IRB	
430	1.1.2.4	Pozicije v listinjenju po pristopu IRB	
440	1.1.2.4*	*Od tega: relistinjenje*	
450	1.1.2.5	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	
460	**1.1.3**	**Znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS**	
490	**1.2**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE/IZROČITVE**	
500	**1.2.1**	**Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi**	
510	**1.2.2**	**Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi**	
520	**1.3**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA**	
530	**1.3.1**	**Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan po standardiziranih pristopih**	
540	1.3.1.1	Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	
550	1.3.1.2	Lastniški instrumenti	

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

C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3)

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

C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
Odložene terjatve za davek in obveznosti			**010**
010	1	**Odložene terjatve za davek skupaj**	
020	1.1	Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček	
030	1.2	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	
040	1.3	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik	
050	2	**Odložene obveznosti za davek skupaj**	
060	2.1	Odložene obveznosti za davek, ki se ne odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	
070	2.2	Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	
080	2.2.1	Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	
090	2.2.2	Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik	
093	2A	**Preplačilo davka in prenos davčne izgube v predhodno obdobje**	
096	2B	**Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 250 %**	
097	2C	**Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 0 %**	
Prilagoditve zaradi kreditnega tveganja in pričakovane izgube			
100	3	**Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, izračunan po pristopu IRB**	
110	3.1	Skupaj popravki zaradi kreditnega tveganja, dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala, izračunani za vključitev v izračun zneska pričakovane izgube	
120	3.1.1	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	
130	3.1.2	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	
131	3.1.3	Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala	
140	3.2	Skupaj izračunane pričakovane izgube	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
145	4	**Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih prilagoditev zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, izračunan po pristopu IRB**	
150	4.1	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno	
155	4.2	Skupaj izračunane pričakovane izgube	
160	5	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za presežek rezervacij, sprejemljivih kot dodatni kapital**	
170	6	**Skupaj bruto rezervacije, sprejemljive za vključitev v dodatni kapital**	
180	7	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za rezervacije, sprejemljive kot dodatni kapital**	
Pragi za odbitke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
190	8	**Prag za neodbite deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
200	9	**10-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
210	10	**17,65-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
225	11,1	**Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja**	
226	11,2	**Sprejemljiv kapital za namene velikih izpostavljenosti**	
Naložbe v kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe			
230	12	**Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
240	12.1	Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
250	12.1.1	Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
260	12.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
270	12.2	Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
280	12.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
290	12.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
291	12.3	Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
292	12.3.1	Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
293	12.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
300	13	**Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
310	13.1	Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
320	13.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
330	13.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
340	13.2	Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
350	13.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
360	13.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
361	13.3	Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
362	13.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
363	13.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
370	14	**Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
380	14.1	Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
390	14.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
400	14.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
410	14.2	Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
420	14.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
430	14.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
431	14.3	Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
432	14.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
433	14.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
Naložbe v kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo			
440	15	**Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
450	15.1	Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
460	15.1.1	Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
470	15.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
480	15.2	Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
490	15.2.1	Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
500	15.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
501	15.3	Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
502	15.3.1	Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
503	15.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
510	16	**Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
520	16.1	Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
530	16.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
540	16.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
550	16.2	Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
560	16.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
570	16.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
571	16.3	Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
572	16.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
573	16.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
580	17	**Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
590	17.1	Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
600	17.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
610	17.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
620	17.2	Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
630	17.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
640	17.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
641	17.3	Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
642	17.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
643	17.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
Zneski skupne izpostavljenosti tveganjem deležev, ki se ne odbijejo od ustrezne kapitalske kategorije:			
650	18	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije**	
660	19	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega temeljnega kapitala institucije**	
670	20	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega kapitala institucije**	
Začasna opustitev odbitka od kapitala			
680	21	**Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo**	
690	22	**Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo**	
700	23	**Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo**	
710	24	**Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo**	
720	25	**Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo**	
730	26	**Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo**	
Kapitalski blažilniki			
740	27	**Zahteva po skupnem blažilniku**	
750		**Varovalni kapitalski blažilnik**	
760		**Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice**	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
770		**Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik**	
780		**Blažilnik sistemskih tveganj**	
790		**Blažilnik za sistemsko pomembne institucije**	
800		**Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije**	
810		**Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije**	
Zahteve v okviru stebra II			
820	28	**Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru drugega stebra**	
Dodatne informacije za investicijska podjetja			
830	29	**Ustanovni kapital**	
840	30	**Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov**	
Dodatne informacije za izračun pragov za poročanje			
850	31	**Tuje originalne izpostavljenosti**	
860	32	**Skupaj originalne izpostavljenosti**	
Prag iz sporazuma Basel I			
870		**Prilagoditve skupnega kapitala**	
880		**Kapital, v celoti prilagojen za prag iz sporazuma Basel I**	
890		**Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I**	
900		**Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I – alternativa po standardiziranem pristopu**	
910		**Primanjkljaj skupnega kapitala v zvezi z minimalnimi kapitalskimi zahtevami praga iz sporazuma Basel I**	

C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1)

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

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
091	1.2.3	Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu						
092	1.2.4	Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu						
100	1.3	**DRUGE PREHODNE PRILAGODITVE**	povezava s {CA1;r520}	povezava s {CA1;r730}	povezava s {CA1;r960}			
110	1.3.1	**Nerealizirani dobički in izgube**						
120	1.3.1.1	Nerealizirani dobički						
130	1.3.1.2	Nerealizirane izgube						
133	1.3.1.3.	Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU						
136	1.3.1.4.	Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU						
138	1.3.1.5.	Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi						

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
140	1.3.2	**Odbitki**						
150	1.3.2.1	Izgube tekočega poslovnega leta						
160	1.3.2.2	Neopredmetena sredstva						
170	1.3.2.3	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik						
180	1.3.2.4	Primanjkljaj rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB						
190	1.3.2.5	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami						
194	1.3.2.5*	od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – pozitivna postavka						
198	1.3.2.5**	od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – negativna postavka						
200	1.3.2.6	Lastni instrumenti						
210	1.3.2.6.1	Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala						
211	1.3.2.6.1**	od tega: neposredni deleži						
212	1.3.2.6.1*	od tega: posredni deleži						
220	1.3.2.6.2	Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala						

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
221	1.3.2.6.2**	od tega: neposredni deleži						
222	1.3.2.6.2*	od tega: posredni deleži						
230	1.3.2.6.3	Lastni instrumenti dodatnega kapitala						
231	1.3.2.6.3*	od tega: neposredni deleži						
232	1.3.2.6.3**	od tega: posredni deleži						
240	1.3.2.7	Vzajemni navzkrižni deleži						
250	1.3.2.7.1	Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu						
260	1.3.2.7.1.1	Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
270	1.3.2.7.1.2	Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
280	1.3.2.7.2	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu						

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
290	1.3.2.7.2.1	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
300	1.3.2.7.2.2	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
310	1.3.2.7.3	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu						
320	1.3.2.7.3.1	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
330	1.3.2.7.3.2	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
340	1.3.2.8	Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
350	1.3.2.8.1	Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Instrumenti dodatnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
370	1.3.2.8.3	Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
380	1.3.2.9	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
385	1.3.2.9a	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik						
390	1.3.2.10	Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
400	1.3.2.10.1	Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
410	1.3.2.10.2	Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
420	1.3.2.10.3	Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
425	1.3.2.11	Izvzetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala						
430	1.3.3	**Dodatni filtri in odbitki**						
440	1.3.4	**Prilagoditve zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9**						

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

CA 5.2 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči			Znesek instrumentov s povezanim vplačanim presežkom kapitala	Osnova za izračun omejitve	Veljavni odstotek	Omejitev	(–) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil	Skupni znesek z uporabo predhodnih pravil
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 Direktive 2006/48/ES**						povezava z {CA5.1;r060; c010)
020	2.	**Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 ter člen 154(8) in (9) Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 489**						povezava z {CA5.1;r060; c020)
030	2.1	Skupaj instrumenti brez odpoklica ali spodbude za odkup						
040	2.2.	Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup						
050	2.2.1	Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
060	2.2.2	Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
070	2.2.3	Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti						

CA 5.2 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči			Znesek instrumentov s povezanim vplačanim presežkom kapitala	Osnova za izračun omejitve	Veljavni odstotek	Omejitev	(–) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil	Skupni znesek z uporabo predhodnih pravil
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
080	2.3	Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila						
090	3	**Postavke, ki izpolnjujejo pogoje za točko (e), (f), (g) ali (h) člena 57 Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 490**						povezava z {CA5.1;r060; c030)
100	3.1	Skupaj postavke brez spodbude za odkup						
110	3.2	Postavke, za katere se uporabljajo predhodna pravila, s spodbudo za odkup						
120	3.2.1	Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
130	3.2.2	Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
140	3.2.3	Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
150	3.3	Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila						

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

		INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE							
		ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE	POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	OPERATIVNO TVEGANJE	DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL	KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL	MANJŠINSKI DELEŽI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	SKUPAJ								

		INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE							
		KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL	KVALIFICIRANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI KAPITAL	POJASNJEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (–)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME	KONSOLIDIRANI KAPITAL	OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: PRISPEVKI H KONSOLIDIRANEMU REZULTATU	OD TEGA: (–) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	SKUPAJ								

		KAPITALSKI BLAŽILNIKI						
		ZAHTEVE PO SKUPNEM BLAŽILNIKU	VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK	POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTEN PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK	VAROVALNI BLAŽILNIK ZARADI MAKROBONITETNEGA ALI SISTEMSKEGA TVEGANJA, UGOTOVLJENEGA NA RAVNI DRŽAVE ČLANICE	BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ	BLAŽILNIK ZA GLOBALNE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE	BLAŽILNIK ZA DRUGE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE
		410	420	430	440	450	470	480
010	SKUPAJ							

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

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

INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE								
KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI KAPITAL	POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA	SKUPNI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI TEMELJNI KAPITAL	POVEZANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: MANJŠINSKI DELEŽI	POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE
120	130	140	150	160	170	180	190	200

INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE				INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE				
DODATNI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL	DODATNI KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI KAPITAL	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE	POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	OPERATIVNO TVEGANJE	DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
210	220	230	240	250	260	270	280	290

INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE							
KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL	KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL	MANJŠINSKI DELEŽI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL	KVALIFICIRANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI KAPITAL	POJASNJEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (–)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME	KONSOLIDIRANI KAPITAL	OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL
300	310	320	330	340	350	360	370

INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE			KAPITALSKI BLAŽILNIKI						
OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: PRISPEVKI H KONSOLIDIRANEMU REZULTATU	OD TEGA: (–) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME	ZAHTEVE PO SKUPNEM BLAŽILNIKU	VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK	POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTEN PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK	VAROVALNI BLAŽILNIK ZARADI MAKROBONITETNEGA ALI SISTEMSKEGA TVEGANJA, UGOTOVLJENEGA NA RAVNI DRŽAVE ČLANICE	BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ	BLAŽILNIK ZA GLOBALNE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE	BLAŽILNIK ZA DRUGE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

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

Kategorija izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE, POVEZANE Z ORIGINALNO IZPOSTAVLJENOSTJO	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST					
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
					(–) JAMSTVA	(–) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(–) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: ENOSTAVNA METODA	(–) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
015	**od tega: neplačane izpostavljenosti**									
020	**od tega: MSP**									
030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**									
040	**od tega: Zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine**									
050	**od tega: Izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa**									
060	**od tega: Izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:										
070	**Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE, POVEZANE Z ORIGINALNO IZPOSTAVLJENOSTJO	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST					
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
					(–) JAMSTVA	(–) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(–) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: ENOSTAVNA METODA	(–) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke									
090	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji**									
100	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
110	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave**									
120	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
130	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:										
140	**0 %**									
150	**2 %**									
160	**4 %**									
170	**10 %**									
180	**20 %**									

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE, POVEZANE Z ORIGINALNO IZPOSTAVLJENOSTJO	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST					
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
					(–) JAMSTVA	(–) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(–) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: ENOSTAVNA METODA	(–) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
190	**35 %**									
200	**50 %**									
210	**70 %**									
220	**75 %**									
230	**100 %**									
240	**150 %**									
250	**250 %**									
260	**370 %**									
270	**1 250 %**									
280	**Druge uteži tveganja**									
POJASNJEVALNE POSTAVKE										
290	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine**									
300	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %**									
310	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine**									
320	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %**									

		NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE. RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM			POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE			
			PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTJO	(–) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: PRILAGOJENA VREDNOST (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(–) OD TEGA: PRILAGODITVE ZA NESTANOVITNOST IN ZAPADLOST					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
015	**od tega: neplačane izpostavljenosti**									
020	**od tega: MSP**									
030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**									
040	**od tega: Zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine**									
050	**od tega: Izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa**									
060	**od tega: Izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:										
070	**Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									

		NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE. RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM			POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE			
			PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTJO	(–) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: PRILAGOJENA VREDNOST (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(–) OD TEGA: PRILAGODITVE ZA NESTANOVITNOST IN ZAPADLOST					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke									
090	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji**									
100	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
110	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave**									
120	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
130	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:										
140	**0 %**									
150	**2 %**									
160	**4 %**									
170	**10 %**									
180	**20 %**									

		NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE. RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM			POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE			
			PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTJO	(–) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: PRILAGOJENA VREDNOST (Cvam)	(–) OD TEGA: PRILAGODITVE ZA NESTANOVITNOST IN ZAPADLOST		0 %	20 %	50 %	100 %
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
190	**35 %**									
200	**50 %**									
210	**70 %**									
220	**75 %**									
230	**100 %**									
240	**150 %**									
250	**250 %**									
260	**370 %**									
270	**1 250 %**									
280	**Druge uteži tveganja**									
POJASNJEVALNE POSTAVKE										
290	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine**									
300	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %**									
310	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine**									
320	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %**									

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		200	210	215	220	230	240
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**				Celica, povezana s CA		
015	**od tega: neplačane izpostavljenosti**						
020	**od tega: MSP**						
030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**						
040	**od tega: Zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine**						
050	**od tega: Izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa**						
060	**od tega: Izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB**						
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:							
070	**Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**						

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		200	210	215	220	230	240
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**						
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke						
090	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji**						
100	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*						
110	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave**						
120	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*						
130	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**						
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:							
140	**0 %**						
150	**2 %**						
160	**4 %**						
170	**10 %**						
180	**20 %**						

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		200	210	215	220	230	240
190	**35 %**						
200	**50 %**						
210	**70 %**						
220	**75 %**						
230	**100 %**						
240	**150 %**						
250	**250 %**						
260	**370 %**						
270	**1 250 %**						
280	**Druge uteži tveganja**						
POJASNJEVALNE POSTAVKE							
290	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine**						
300	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %**						
310	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine**						
320	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %**						

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

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB:

Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:

		SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		(–) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
		VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)		OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	(–) JAMSTVA	(–) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**								
015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**								
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:								
020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**								
030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**								
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke								
040	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji**								
050	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave**								
060	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**								
070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ**								

		SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		(–) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
		VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)		OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	(–) JAMSTVA	(–) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
080	MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ								
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV:								
090	UTEŽ TVEGANJA: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Od tega: v kategoriji 1								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO								
170	IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA								
180	TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE								

		IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI				TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	
								UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD):	
								OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE	
			OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE		OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**								
015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**								
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:								
020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**								
030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**								
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke								
040	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji**								
050	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave**								
060	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**								
070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ**								

		IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI				TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	
								UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD):	
								OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE	
			OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE		OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI
		090	100	110	120	130	140	150	160
080	**MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ**								
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV:								
090	**UTEŽ TVEGANJA: 0 %**								
100	**50 %**								
110	**70 %**								
120	**Od tega: v kategoriji 1**								
130	**90 %**								
140	**115 %**								
150	**250 %**								
160	**ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO**								
170	**IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA**								
180	**TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE**								

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA					PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE
		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		
		UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM					
				NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI								
015	od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP								
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:								
020	Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja								
030	Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja								
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke								
040	Posli financiranja z vrednostnimi papirji								
050	Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave								
060	Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov								
070	IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ								

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA					PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE
		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		
		UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM					
				NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE			
		170	180	190	200	210	220	230	240
080	MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ								
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV:								
090	UTEŽ TVEGANJA: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Od tega: v kategoriji 1								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO								
170	IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA								
180	TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE								

		Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP		POJASNJEVALNE POSTAVKE:		
					OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	ŠTEVILO DOLŽNIKOV
		250	255	260	270	280	290	300
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**			**Celica, povezana s CA**				
015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**							
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:							
020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**							
030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**							
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke							
040	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji**							
050	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave**							
060	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**							
070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ**							

		Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP		POJASNJEVALNE POSTAVKE:		
					OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	ŠTEVILO DOLŽNIKOV
		250	255	260	270	280	290	300
080	**MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ**							
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV:							
090	**UTEŽ TVEGANJA: 0 %**							
100	**50 %**							
110	**70 %**							
120	**Od tega: v kategoriji 1**							
130	**90 %**							
140	**115 %**							
150	**250 %**							
160	**ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO**							
170	**IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA**							
180	**TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE**							

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

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB:

Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:

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

IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI				TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	
						UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE	
	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE		OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI
090	100	110	120	130	140	150	160

TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA					PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)
STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE	
UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM				
		NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE		
170	180	190	200	210	220	230

Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP		POJASNJEVALNE POSTAVKE:		
				OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	ŠTEVILO DOLŽNIKOV
240	250	255	260	270	280	290	300

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

Država:

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	Neplačane izpostavljenosti	Ugotovljena nova neplačila za obdobje	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Od tega: odpis	Popravki zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Enote centralne ravni države ali centralne banke										
020	Enote regionalne ali lokalne ravni države										
030	Subjekti javnega sektorja										
040	Multilateralne razvojne banke										
050	Mednarodne organizacije										
060	Institucije										
070	Podjetja										
075	od tega: MSP										
080	Izpostavljenosti na drobno										
085	od tega: MSP										
090	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine										
095	od tega: MSP										

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	Neplačane izpostavljenosti	Ugotovljena nova neplačila za obdobje	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Od tega: odpis	Popravki zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Neplačane izpostavljenosti										
110	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem										
120	Krite obveznice										
130	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno										
140	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)										
150	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov										
160	Druge izpostavljenosti										
170	**Skupni znesek izpostavljenosti**										

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

Država:

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	Od tega: neplačane	Ugotovljena nova neplačila za obdobje	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Od tega: odpis	Popravki zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila	VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Enote centralne ravni držav ali centralne banke								
020	Institucije								
030	Podjetja								
040	Od tega: Posebni kreditni aranžmaji								
042	Od tega: Posebni kreditni aranžmaji (razen posebnih kreditnih aranžmajev, za katere se uporabljajo merila za razporejanje)								
045	Od tega: Posebni kreditni aranžmaji za katere se uporabljajo merila za razporejanje								
050	Od tega: MSP								
060	Izpostavljenosti na drobno								
070	Zavarovano z nepremičnino								
080	MSP								
090	Podjetja, ki niso MSP								
100	Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti								
110	Druge izpostavljenosti na drobno								
120	MSP								
130	Podjetja, ki niso MSP								
140	Lastniški instrumenti								
150	**Skupni znesek izpostavljenosti**								

		Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Od tega: neplačane	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	Od tega: neplačane	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE
		090	100	105	110	120	125	130
010	Enote centralne ravni držav ali centralne banke							
020	Institucije							
030	Podjetja							
040	Od tega: Posebni kreditni aranžmaji							
042	Od tega: Posebni kreditni aranžmaji (razen posebnih kreditnih aranžmajev, za katere se uporabljajo merila za razporejanje)							
045	Od tega: Posebni kreditni aranžmaji za katere se uporabljajo merila za razporejanje							
050	Od tega: MSP							
060	Izpostavljenosti na drobno							
070	Zavarovano z nepremičnino							
080	MSP							
090	Podjetja, ki niso MSP							
100	Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti							
110	Druge izpostavljenosti na drobno							
120	MSP							
130	Podjetja, ki niso MSP							
140	Lastniški instrumenti							
150	**Skupni znesek izpostavljenosti**							

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

Država:

		Znesek	Odstotek	Kvalitativne informacije
		010	020	030
Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje				
010	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu			
020	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB			
Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje				
030	Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi za standardizirane pristope			
040	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih			
Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Listinjenje				
050	Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi po standardiziranem pristopu			
060	Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi po pristopu IRB			
Kapitalske zahteve in uteži				
070	Skupne kapitalske zahteve za CCB			
080	Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje			
090	Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje			
100	Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi			
110	Uteži kapitalskih zahtev			
Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika				
120	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo določi imenovani organ			
130	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za državo institucije			
140	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika			
Uporaba 2-odstotnega praga				
150	Uporaba 2-odstotnega praga za splošno kreditno izpostavljenost			
160	Uporaba 2-odstotnega praga za izpostavljenost v trgovalni knjigi			

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

		SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST			VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	POJASNJEVALNA POSTAVKA:
				OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA				ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE
		VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA (%)		(–) JAMSTVA	(–) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(–) SKUPAJ ODLIVI				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**SKUPAJ IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, IZRAČUNANE PO PRISTOPU IRB**								Celica, povezana s CA	
020	**PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ**									
050	**PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ**									
060	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA PO UTEŽEH TVEGANJA:**									
070	UTEŽ TVEGANJA: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	**PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV**									
110	**IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, ZA KATERE SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA**									

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

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

C 11.00 – TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE (CR SETT)

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

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

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

		SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI
			(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		
				(–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)				
		010	020	030	040	050	060	070
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
160	LISTINJENJA							
170	RELISTINJENJA							
180	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
190	BILANČNE POSTAVKE							
200	LISTINJENJA							
210	RELISTINJENJA							
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
230	LISTINJENJA							
240	RELISTINJENJA							
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

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

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)
		(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA			
				(–) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI		
		080	090	100	110	120	130
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
160	LISTINJENJA						
170	RELISTINJENJA						
180	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
190	BILANČNE POSTAVKE						
200	LISTINJENJA						
210	RELISTINJENJA						
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
230	LISTINJENJA						
240	RELISTINJENJA						
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI		
			0 %	> 0 % in <= 20 %	> 20 % in <= 50 %	> 50 % in <= 100 %		(–) ODBITE OD KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
		140	150	160	170	180	190	200	210
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**								
020	OD TEGA: RELISTINJENJA								
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**								
040	BILANČNE POSTAVKE								
050	LISTINJENJA								
060	RELISTINJENJA								
070	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								
080	LISTINJENJA								
090	RELISTINJENJA								
100	PREDČASNO ODPLAČILO								
110	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**								
120	BILANČNE POSTAVKE								
130	LISTINJENJA								
140	RELISTINJENJA								

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI		
			0 %	> 0 % in <= 20 %	> 20 % in <= 50 %	> 50 % in <= 100 %		(–) ODBITE OD KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
		140	150	160	170	180	190	200	210
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								
160	LISTINJENJA								
170	RELISTINJENJA								
180	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**								
190	BILANČNE POSTAVKE								
200	LISTINJENJA								
210	RELISTINJENJA								
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI								
230	LISTINJENJA								
240	RELISTINJENJA								
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:								
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS								

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA							RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA			
		OCENJENE (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))					1 250 %	VPOGLED			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	VSE DRUGE CQS	NEOCENJENE		OD TEGA: DRUGA IZGUBA V PROGRAMU ABCP	OD TEGA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
020	OD TEGA: RELISTINJENJA											
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
040	BILANČNE POSTAVKE											
050	LISTINJENJA											
060	RELISTINJENJA											
070	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
080	LISTINJENJA											
090	RELISTINJENJA											
100	PREDČASNO ODPLAČILO											
110	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
120	BILANČNE POSTAVKE											
130	LISTINJENJA											
140	RELISTINJENJA											

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

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
			OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA			PRED UVEDBO OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE	
		330	340	350	360	370	380	390
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						Celica, povezana s CA	
020	OD TEGA: RELISTINJENJA						Celica, povezana s CA	
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
040	BILANČNE POSTAVKE							
050	LISTINJENJA							
060	RELISTINJENJA							
070	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
080	LISTINJENJA							
090	RELISTINJENJA							
100	PREDČASNO ODPLAČILO							
110	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
120	BILANČNE POSTAVKE							
130	LISTINJENJA							
140	RELISTINJENJA							

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
			OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA			PRED UVEDBO OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE	
		330	340	350	360	370	380	390
150	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
160	LISTINJENJA							
170	RELISTINJENJA							
180	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
190	BILANČNE POSTAVKE							
200	LISTINJENJA							
210	RELISTINJENJA							
220	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
230	LISTINJENJA							
240	RELISTINJENJA							
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

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

			SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST			
				(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
					(–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)					(–) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
020	OD TEGA: RELISTINJENJA										
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
040	BILANČNE POSTAVKE										
050	LISTINJENJA	A									
060		B									
070		C									
080	RELISTINJENJA	D									
090		E									
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI										
110	LISTINJENJA	A									
120		B									
130		C									

			SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST			
				(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
					(–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)					(–) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	RELISTINJENJA	D									
150		E									
160	PREDČASNO ODPLAČILO										
170	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
180	BILANČNE POSTAVKE										
190	LISTINJENJA	A									
200		B									
210		C									
220	RELISTINJENJA	D									
230		E									
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI										
250	LISTINJENJA	A									
260		B									
270		C									

			SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST			
				(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
					(–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)					(–) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
280	RELISTINJENJA	D									
290		E									
300	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
310	BILANČNE POSTAVKE										
320	LISTINJENJA	A									
330		B									
340		C									
350	RELISTINJENJA	D									
360		E									
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI										
380	LISTINJENJA	A									
390		B									
400		C									
410	RELISTINJENJA	D									
420		E									

		SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST			
			(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
				(–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)					(–) SKUPAJ ODLIVI	SKUPAJ PRILIVI
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:									
430	CQS 1 in S/T CQS 1									
440	CQS 2									
450	CQS 3									
460	CQS 4 in S/T CQS 2									
470	CQS 5									
480	CQS 6									
490	CQS 7 in S/T CQS 3									
500	CQS 8									
510	CQS 9									
520	CQS 10									
530	CQS 11									
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS									

			IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)	POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KREDITNE KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) ODBITE OD KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
						0 %	> 0 % in <= 20 %	> 20 % in <= 50 %	> 50 % in <= 100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
020	OD TEGA: RELISTINJENJA											
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
040	BILANČNE POSTAVKE											
050	LISTINJENJA	A										
060		B										
070		C										
080	RELISTINJENJA	D										
090		E										
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
110	LISTINJENJA	A										
120		B										
130		C										

			IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)	POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KREDITNE KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI		
						0 %	> 0 % in <= 20 %	> 20 % in <= 50 %	> 50 % in <= 100 %		(–) ODBITE OD KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
140	RELISTINJENJA	D										
150		E										
160	PREDČASNO ODPLAČILO											
170	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
180	BILANČNE POSTAVKE											
190	LISTINJENJA	A										
200		B										
210		C										
220	RELISTINJENJA	D										
230		E										
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
250	LISTINJENJA	A										
260		B										
270		C										

			IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)	POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KREDITNE KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) ODBITE OD KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
						0 %	> 0 % in <= 20 %	> 20 % in <= 50 %	> 50 % in <= 100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
280	RELISTINJENJA	D										
290		E										
300	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
310	BILANČNE POSTAVKE											
320	LISTINJENJA	A										
330		B										
340		C										
350	RELISTINJENJA	D										
360		E										
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
380	LISTINJENJA	A										
390		B										
400		C										
410	RELISTINJENJA	D										
420		E										

		IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)	POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KREDITNE KONVERZIJSKE FAKTORJE				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) ODBITE OD KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
					0 %	> 0 % in <= 20 %	> 20 % in <= 50 %	> 50 % in <= 100 %			
		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:										
430	CQS 1 in S/T CQS 1										
440	CQS 2										
450	CQS 3										
460	CQS 4 in S/T CQS 2										
470	CQS 5										
480	CQS 6										
490	CQS 7 in S/T CQS 3										
500	CQS 8										
510	CQS 9										
520	CQS 10										
530	CQS 11										
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS										

			RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA															
			METODA NA PODLAGI BONITETNI OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))											1 250 %	METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	
			CQS 1 in S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 in S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 in S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	VSE DRUGE CQS	NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
020	OD TEGA: RELISTINJENJA																		
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
040	BILANČNE POSTAVKE																		
050	LISTINJENJA	A																	
060		B																	
070		C																	
080	RELISTINJENJA	D																	
090		E																	
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																		
110	LISTINJENJA	A																	
120		B																	
130		C																	

			RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA															
			METODA NA PODLAGI BONITETNI OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))											1 250 %	METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	
			CQS 1 in S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 in S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 in S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	VSE DRUGE CQS	NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
140	RELISTINJENJA	D																	
150		E																	
160	PREDČASNO ODPLAČILO																		
170	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
180	BILANČNE POSTAVKE																		
190	LISTINJENJA	A																	
200		B																	
210		C																	
220	RELISTINJENJA	D																	
230		E																	
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																		
250	LISTINJENJA	A																	
260		B																	
270		C																	

			RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA															
			METODA NA PODLAGI BONITETNI OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))											1 250 %	METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	
			CQS 1 in S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 in S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 in S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	VSE DRUGE CQS	NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
280	RELISTINJENJA	D																	
290		E																	
300	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
310	BILANČNE POSTAVKE																		
320	LISTINJENJA	A																	
330		B																	
340		C																	
350	RELISTINJENJA	D																	
360		E																	
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI																		
380	LISTINJENJA	A																	
390		B																	
400		C																	
410	RELISTINJENJA	D																	
420		E																	

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA															
		METODA NA PODLAGI BONITETNI OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (CQS))											1 250 %	METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	
		CQS 1 in S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 in S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 in S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	VSE DRUGE CQS	NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:																	
430	CQS 1 in S/T CQS 1																	
440	CQS 2																	
450	CQS 3																	
460	CQS 4 in S/T CQS 2																	
470	CQS 5																	
480	CQS 6																	
490	CQS 7 in S/T CQS 3																	
500	CQS 8																	
510	CQS 9																	
520	CQS 10																	
530	CQS 11																	
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS																	

			RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA		(–) ZMANJŠANJE ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI PRILAGODITEV VREDNOSTI IN REZERVACIJ	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU PRISTOPA IRB K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA							PREDUVEDBO OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE	
				POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA					
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										Celica, povezana s CA	
020	OD TEGA: RELISTINJENJA										Celica, povezana s CA	
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
040	BILANČNE POSTAVKE											
050	LISTINJENJA	A										
060		B										
070		C										
080	RELISTINJENJA	D										
090		E										
100	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
110	LISTINJENJA	A										
120		B										
130		C										

			RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA		(–) ZMANJŠANJE ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI PRILAGODITEV VREDNOSTI IN REZERVACIJ	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU PRISTOPA IRB K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA									
				POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA			PREDUVEDBO OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE	
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
140	RELISTINJENJA	D										
150		E										
160	PREDČASNO ODPLAČILO											
170	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
180	BILANČNE POSTAVKE											
190	LISTINJENJA	A										
200		B										
210		C										
220	RELISTINJENJA	D										
230		E										
240	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
250	LISTINJENJA	A										
260		B										
270		C										

			RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA		(–) ZMANJŠANJE ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI PRILAGODITEV VREDNOSTI IN REZERVACIJ	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU PRISTOPA IRB K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA							PREDUVEDBO OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE	
				POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA					
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
280	RELISTINJENJA	D										
290		E										
300	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
310	BILANČNE POSTAVKE											
320	LISTINJENJA	A										
330		B										
340		C										
350	RELISTINJENJA	D										
360		E										
370	ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
380	LISTINJENJA	A										
390		B										
400		C										
410	RELISTINJENJA	D										
420		E										

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA		(–) ZMANJŠANJE ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI PRILAGODITEV VREDNOSTI IN REZERVACIJ	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:		POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU PRISTOPA IRB K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA									
			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA			PREDUVEDBO OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE	
		370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
	RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU:										
430	CQS 1 in S/T CQS 1										
440	CQS 2										
450	CQS 3										
460	CQS 4 in S/T CQS 2										
470	CQS 5										
480	CQS 6										
490	CQS 7 in S/T CQS 3										
500	CQS 8										
510	CQS 9										
520	CQS 10										
530	CQS 11										
540	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS										

C 14.00 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS)

ŠTEVILKA VRSTICE	INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA	OZNAKA LISTINJENJA	OZNAKA ORIGINATORJA	VRSTA LISTINJENJA: (TRADICIONALNO/SINTETIČNO)	RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA: Se listinjene izpostavljenosti ohranijo ali izključijo iz bilance stanja?	OBRAVNAVA KAPITALSKE USTREZNOSTI: So pozicije v listinjenju predmet kapitalskih zahtev?	LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?	ZADRŽANJE		
								UPORABLJENA VRSTA ZADRŽANJA	% ZADRŽANJA NA DATUM POROČANJA	IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100

VLOGA INSTITUCIJE: (ORIGINATOR/SPONZOR/PRVOTNI KREDITODAJALEC/INVESTITOR)	PROGRAMI, KI NISO ABCP		SKUPAJ ZNESEK	LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
	DATUM IZVEDBE (mm. llll)	SKUPAJ ZNESEK LISTINJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DATUM IZVEDBE		DELEŽ INSTITUCIJE (%)	VRSTA	UPORABLJENI PRISTOP (SA/IRB/MIX)	ŠTEVILO IZPOSTAVLJENOSTI	DRŽAVA	ELGD (%)	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%)
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

STRUKTURA LISTINJENJA								POZICIJE V LISTINJENJU		
BILANČNE POSTAVKE			ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI			ZAPADLOST		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		
								BILANČNE POSTAVKE		
NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA	NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA	PRVI PREDVIDLJIVI DATUM PREKINITVE	ZAKONSKO DOLOČENI KONČNI DATUM ZAPADLOSTI	NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

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

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

C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR)

	BANČNE DEJAVNOSTI	RELEVANTNI KAZALNIK			KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA (V PRIMERU UPORABE ASA)			KAPITALSKA ZAHTEVA	Znesek skupne izpostavljenosti operativnemu tveganju
		LETO – 3	LETO – 2	ZADNJE LETO	LETO – 3	LETO – 2	ZADNJE LETO		
		010	020	030	040	050	060	070	O71
010	**1 BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET ENOSTAVNEGA PRISTOPA (BIA)**								Celica, povezana s CA2
020	**2. BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET STANDARDIZIRANEGA (TSA)/ALTERNATIVNEGA STANDARDIZIRANEGA (ASA) PRISTOPA**								Celica, povezana s CA2
	STANDARDIZIRANI PRISTOP:								
030	PODJETNIŠKE FINANCE (CF)								
040	TRGOVANJE IN PRODAJA (TS)								
050	POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO (RBr)								
060	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)								
070	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)								
080	PLAČILO IN PORAVNAVA (PS)								
090	AGENCIJSKE STORITVE (AS)								
100	UPRAVLJANJE PREMOŽENJA (AM)								
	ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP:								
110	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)								
120	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)								
130	**3. BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE (AMA)**								Celica, povezana s CA2

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

C 17.01 – OPERATIVNO TVEGANJE: IZGUBE IN POVRNITVE PO POSLOVNIH PODROČJIH IN VRSTAH DOGODKOV V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS 1)

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**PODJETNIŠKE FINANCE [CF]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
020		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
030		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
040		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
050		Največja posamezna izguba										
060		Vsota petih največjih izgub										
070		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
080		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
110	**TRGOVANJE IN PRODAJA [TS]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
120		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
130		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
140		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
150		Največja posamezna izguba										
160		Vsota petih največjih izgub										
170		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
180		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	**POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO [RBr]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
220		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
230		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
240		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
250		Največja posamezna izguba										
260		Vsota petih največjih izgub										
270		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
280		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
310	**KOMERCIALNO BANČNIŠTVO [CB]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
320		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
330		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
340		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
350		Največja posamezna izguba										
360		Vsota petih največjih izgub										
370		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
380		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	**BANČNIŠTVO NA DROBNO [RB]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
420		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
430		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
440		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
450		Največja posamezna izguba										
460		Vsota petih največjih izgub										
470		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
480		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
510	**PLAČILO IN PORAVNAVA [PS]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
520		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
530		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
540		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
550		Največja posamezna izguba										
560		Vsota petih največjih izgub										
570		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
580		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	**AGENCIJSKE STORITVE [AS]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
620		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
630		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
640		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
650		Največja posamezna izguba										
660		Vsota petih največjih izgub										
670		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
680		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
710	**UPRAVLJANJE PREMOŽENJA [AM]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
720		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
730		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
740		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
750		Največja posamezna izguba										
760		Vsota petih največjih izgub										
770		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
780		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	**KORPORATIVNE POSTAVKE [CI]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
820		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
830		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
840		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
850		Največja posamezna izguba										
860		Vsota petih največjih izgub										
870		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
880		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
910	**SKUPAJ POSLOVNA PODROČJA**	Število dogodkov (novi dogodki). Od tega:										
911		povezani z izgubami ≥ 10 000 in < 20 000										
912		povezani z izgubami ≥ 20 000 in < 100 000										
913		povezani z izgubami ≥ 100 000 in < 1 000 000										
914		povezani z izgubami ≥ 1 000 000										
920		Bruto znesek izgube (novi dogodki). Od tega:										
921		povezani z izgubami ≥ 10 000 in < 20 000										
922		povezani z izgubami ≥ 20 000 in < 100 000										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
923		povezani z izgubami ≥ 100 000 in < 1 000 000										
924		povezani z izgubami ≥ 1 000 000										
930		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube. Od tega:										
935		od tega: število dogodkov s pozitivno prilagoditvijo izgub										
936		od tega: število dogodkov z negativno prilagoditvijo izgub										
940		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
945		od tega: zneski pozitivne prilagoditve izgube (+)										
946		od tega: zneski negativne prilagoditve izgube (–)										
950		Največja posamezna izguba										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
960		Vsota petih največjih izgub										
970		Neposredno povrnjena izguba skupaj										
980		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

C 17.02 – OPERATIVNO TVEGANJE: DOGODKI Z VELIKO IZGUBO (OPR DETAILS 2)

	ID dogodka	Datum obračunavanja	Datum nastopa dogodka	Datum odkritja dogodka	Vrsta dogodka	Bruto izguba	Bruto izguba brez neposrednih povrnitev	BRUTO IZGUBA PO POSLOVNIH PODROČJIH		
								Podjetniške finance [CF]	Trgovanje in prodaja [TS]	Posli z vrednostnimi papirji na drobno [RBr]
Vrstice	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
…										

BRUTO IZGUBA PO POSLOVNIH PODROČJIH						Ime pravnega subjekta	ID pravnega subjekta	Poslovna enota	Opis
Komercialno bančništvo [CB]	Izpostavljenosti na drobno Bančništvo [RB]	Plačilo in poravnava [PS]	Agencijske storitve [AS]	Upravljanje premoženja [AM]	Korporativne postavke [CI]				
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200

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

Valuta:

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, V TRGOVALNI KNJIGI**							Celica, povezana s CA2
011	**Splošno tveganje**							
012	Izvedeni finančni instrumenti							
013	Druga sredstva in obveznosti							
020	Pristop na podlagi zapadlosti							
030	Skupina 1							
040	0 ≤ 1 meseca							
050	> 1 ≤ 3 mesecev							
060	> 3 ≤ 6 mesecev							
070	> 6 ≤ 12 mesecev							
080	Skupina 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		010	020	030	040	050	060	070
120	Skupina 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
200	(> 20 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
210	Pristop na podlagi trajanja							
220	Skupina 1							
230	Skupina 2							
240	Skupina 3							
250	**Posebno tveganje**							
251	Kapitalska zahteva za dolžniške instrumente, ki niso pozicije v listinjenju							
260	Dolžniški vrednostni papirji iz prve kategorije v razpredelnici 1							

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Dolžniški vrednostni papirji iz druge kategorije v razpredelnici 1							
280	S preostalim obdobjem veljavnosti ≤ 6 mesecev							
290	S preostalim obdobjem veljavnosti > 6 mesecev in ≤ 24 mesecev							
300	S preostalim obdobjem veljavnosti > 24 mesecev							
310	Dolžniški vrednostni papirji iz tretje kategorije v razpredelnici 1							
320	Dolžniški vrednostni papirji iz četrte kategorije v razpredelnici 1							
321	Ocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila							
325	Kapitalska zahteva za instrumente v listinjenju							
330	Kapitalska zahteva za trgovalni portfelj s korelacijo							
350	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)							
360	Poenostavljeni pristop							
370	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje							
380	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje							
390	Pristop s scenarijsko matriko							

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

		VSE POZICIJE		(–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA		NETO POZICIJE		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (DOLGIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB			
								UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %			
		DOLGE	KRATKE	(–) DOLGE	(–) KRATKE	DOLGE	KRATKE	7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
020	Od tega: RELISTINJENJA										
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
040	LISTINJENJA										
050	RELISTINJENJA										
060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
070	LISTINJENJA										
080	RELISTINJENJA										
090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
100	LISTINJENJA										
110	RELISTINJENJA										
	RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:										
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine										
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine										

		VSE POZICIJE		(–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA		NETO POZICIJE		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (DOLGIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB			
								UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %			
		DOLGE	KRATKE	(–) DOLGE	(–) KRATKE	DOLGE	KRATKE	7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami										
150	4. Zakup										
160	5. Posojila podjetjem ali MSP										
170	6. Potrošniška posojila										
180	7. Terjatve do kupcev										
190	8. Druga sredstva										
200	9. Krite obveznice										
210	10. Druge obveznosti										

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (DOLGIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB													
		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	OCENJENE	NEOCENJENE
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**														
020	Od tega: RELISTINJENJA														
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**														
040	LISTINJENJA														
050	RELISTINJENJA														
060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**														
070	LISTINJENJA														
080	RELISTINJENJA														
090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**														
100	LISTINJENJA														
110	RELISTINJENJA														
	RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:														
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine														
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine														

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (DOLGIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB													
		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	OCE-NJENE	NEOCE-NJENE
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami														
150	4. Zakup														
160	5. Posojila podjetjem ali MSP														
170	6. Potrošniška posojila														
180	7. Terjatve do kupcev														
190	8. Druga sredstva														
200	9. Krite obveznice														
210	10. Druge obveznosti														

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (DOLGIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB					RAZČLENITEV NETO POZICIJE (KRATKIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB							
		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %						
			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)	7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**													
020	Od tega: RELISTINJENJA													
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**													
040	LISTINJENJA													
050	RELISTINJENJA													
060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**													
070	LISTINJENJA													
080	RELISTINJENJA													
090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**													
100	LISTINJENJA													
110	RELISTINJENJA													
	RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:													
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine													
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine													

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (DOLGIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB					RAZČLENITEV NETO POZICIJE (KRATKIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB							
		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %						
			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)	7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami													
150	4. Zakup													
160	5. Posojila podjetjem ali MSP													
170	6. Potrošniška posojila													
180	7. Terjatve do kupcev													
190	8. Druga sredstva													
200	9. Krite obveznice													
210	10. Druge obveznosti													

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (KRATKIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB														
		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %								1 250 %		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	OCENJENE	NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**															
020	Od tega: RELISTINJENJA															
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**															
040	LISTINJENJA															
050	RELISTINJENJA															
060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**															
070	LISTINJENJA															
080	RELISTINJENJA															
090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**															
100	LISTINJENJA															
110	RELISTINJENJA															
	RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:															
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine															
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine															

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (KRATKIH) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB														
		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %								1 250 %		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	OCENJENE	NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami															
150	4. Zakup															
160	5. Posojila podjetjem ali MSP															
170	6. Potrošniška posojila															
180	7. Terjatve do kupcev															
190	8. Druga sredstva															
200	9. Krite obveznice															
210	10. Druge obveznosti															

		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA		PRED UVEDBO OMEJITVE			PO UVEDBI OMEJITVE			SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE
		TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	VSOTA TEHTANIH NETO DOLGIH IN KRATKIH POZICIJ	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	VSOTA TEHTANIH NETO DOLGIH IN KRATKIH POZICIJ	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									Celica, povezana z MKR SA TDI {325:060}
020	Od tega: RELISTINJENJA									
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
040	LISTINJENJA									
050	RELISTINJENJA									
060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
070	LISTINJENJA									
080	RELISTINJENJA									
090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
100	LISTINJENJA									
110	RELISTINJENJA									
	RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO:									
120	1. Hipoteke na stanovanjske nepremičnine									
130	2. Hipoteke na poslovne nepremičnine									

		SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA		PRED UVEDBO OMEJITVE			PO UVEDBI OMEJITVE			SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE
		TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	VSOTA TEHTANIH NETO DOLGIH IN KRATKIH POZICIJ	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	VSOTA TEHTANIH NETO DOLGIH IN KRATKIH POZICIJ	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
140	3. Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami									
150	4. Zakup									
160	5. Posojila podjetjem ali MSP									
170	6. Potrošniška posojila									
180	7. Terjatve do kupcev									
190	8. Druga sredstva									
200	9. Krite obveznice									
210	10. Druge obveznosti									

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

		VSE POZICIJE		(–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA		NETO POZICIJE		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (DOLGE) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB			
								UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %			
		DOLGE	KRATKE	(–) DOLGE	(–) KRATKE	DOLGE	KRATKE	7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
	POZICIJE V LISTINJENJU:										
020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
030	LISTINJENJA										
040	DRUGE POZICIJE CTP										
050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
060	LISTINJENJA										
070	DRUGE POZICIJE CTP										
080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
090	LISTINJENJA										
100	DRUGE POZICIJE CTP										
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA										
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA										
120	DRUGE POZICIJE CTP										

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (DOLGE) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB												
		UTEŽI TVEGANJA < 1 250 %						1 250 %		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA	
		100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	drugo	OCENJENE	NEOCENJENE		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**													
	POZICIJE V LISTINJENJU:													
020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**													
030	LISTINJENJA													
040	DRUGE POZICIJE CTP													
050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**													
060	LISTINJENJA													
070	DRUGE POZICIJE CTP													
080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**													
090	LISTINJENJA													
100	DRUGE POZICIJE CTP													
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA													
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA													
120	DRUGE POZICIJE CTP													

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

		RAZČLENITEV NETO POZICIJE (KRATKE) V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN PRISTOPA IRB					PRED UVEDBO OMEJITVE		PO UVEDBI OMEJITVE		SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE
		METODA NADZORNIŠKE FORMULE		VPOGLED	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	
			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)			POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)					
		360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										Celica, povezana z MKR SA TDI {330:060}
	POZICIJE V LISTINJENJU:										
020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
030	LISTINJENJA										
040	DRUGE POZICIJE CTP										
050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
060	LISTINJENJA										
070	DRUGE POZICIJE CTP										
080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
090	LISTINJENJA										
100	DRUGE POZICIJE CTP										
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA										
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA										
120	DRUGE POZICIJE CTP										

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

Nacionalni trg:

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**LASTNIŠKI INSTRUMENTI V TRGOVALNI KNJIGI**							Celica, povezana s CA
020	Splošno tveganje							
021	Izvedeni finančni instrumenti							
022	Druga sredstva in obveznosti							
030	Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa							
040	Lastniški instrumenti, ki niso splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi							
050	Posebno tveganje							
090	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)							
100	Poenostavljeni pristop							
110	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje							
120	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje							
130	Pristop s scenarijsko matriko							

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

		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (vključno s prerazporeditvijo neizravnanih pozicij v valutah, o katerih se ne poroča, ki so predmet posebne obravnave za izravnane pozicije)			KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	IZRAVNANE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SKUPAJ POZICIJE**									Celica, povezana s CA
020	Tesno korelirane valute									
025	*od tega*: valuta poročanja									
030	Vse druge valute (vključno s pozicijami KNP v tujih valutah, obravnavanimi kot druge valute)									
040	Zlato									
050	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)									
060	Poenostavljeni pristop									
070	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje									
080	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje									
090	Pristop s scenarijsko matriko									
RAZČLENITEV SKUPNIH POZICIJ (VKLJUČENA VALUTA POROČANJA) GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI										
100	Druga sredstva in obveznosti razen zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov									

		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (vključno s prerazporeditvijo neizravnanih pozicij v valutah, o katerih se ne poroča, ki so predmet posebne obravnave za izravnane pozicije)			KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	IZRAVNANE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
110	Zunajbilančne postavke									
120	Izvedeni finančni instrumenti									
Pojasnjevalne postavke: VALUTNE POZICIJE										
130	Euro									
140	Lek									
150	Argentinski peso									
160	Avstralski dolar									
170	Brazilski real									
180	Bolgarski lev									
190	Kanadski dolar									
200	Češka krona									
210	Danska krona									
220	Egiptovski funt									
230	Britanski funt									
240	Madžarski forint									
250	Jen									
270	Litovski litas									
280	Denar									
290	Mehiški peso									

		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (vključno s prerazporeditvijo neizravnanih pozicij v valutah, o katerih se ne poroča, ki so predmet posebne obravnave za izravnane pozicije)			KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE	IZRAVNANE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
300	Zlot									
310	Romunski lev									
320	Ruski rubelj									
330	Srbski dinar									
340	Švedska krona									
350	Švicarski frank									
360	Turška lira									
370	Grivna									
380	Ameriški dolar									
390	Islandska krona									
400	Norveška krona									
410	Hongkonški dolar									
420	Novi tajvanski dolar									
430	Novozelandski dolar									
440	Singapurski dolar									
450	Won									
460	CNY									
470	Drugo									
480	Hrvaška kuna									

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

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

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

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

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

C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)

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

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

C 33.00 – IZPOSTAVLJENOSTI DO DRŽAV PO DRŽAVI NASPROTNE STRANKE (GOV)

Država:

		Neposredne izpostavljenosti						
		Bilančne izpostavljenosti						
		Skupna bruto knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev	Skupna knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev (brez kratkih pozicij)	Neizvedena finančna sredstva po računovodskih portfeljih				
				Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Trgovalna finančna sredstva	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		010	020	030	040	050	060	070
010	Skupni znesek izpostavljenosti							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO TVEGANJU, REGULATIVNEM PRISTOPU IN RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI:								
020	Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja							
030	Standardizirani pristop							
040	Enote centralne ravni držav							
050	Enote regionalne ali lokalne ravni držav							
060	Subjekti javnega sektorja							
070	Mednarodne organizacije							
080	Pristop IRB							
090	Enote centralne ravni držav							
100	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav]							

		Neposredne izpostavljenosti						
		Bilančne izpostavljenosti						
		Skupna bruto knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev	Skupna knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev (brez kratkih pozicij)	Neizvedena finančna sredstva po računovodskih portfeljih				
				Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Trgovalna finančna sredstva	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
		010	020	030	040	050	060	070
110	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]							
120	Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni držav]							
130	Subjekti javnega sektorja [institucije]							
140	Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav]							
150	Mednarodne organizacije [institucije]							
160	Izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI:								
170	[0–3M [							
180	[3M–1L [							
190	[1L–2L [							
200	[2L–3L [							
210	[3L–5L [							
220	[5L–10L [							
230	[10L–več							

		Neposredne izpostavljenosti						
		Bilančne izpostavljenosti						
		Neizvedena finančna sredstva po računovodskih portfeljih					Kratke pozicije	Od tega: Kratke pozicije iz kreditov z začasnim odkupom, razvrščenih kot v posesti za trgovanje ali trgovalna finančna sredstva
		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Skupni znesek izpostavljenosti							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO TVEGANJU, REGULATIVNEM PRISTOPU IN RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI:								
020	Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja							
030	Standardizirani pristop							
040	Enote centralne ravni držav							
050	Enote regionalne ali lokalne ravni držav							
060	Subjekti javnega sektorja							
070	Mednarodne organizacije							
080	Pristop IRB							
090	Enote centralne ravni držav							
100	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav]							

		Neposredne izpostavljenosti						
		Bilančne izpostavljenosti						
		Neizvedena finančna sredstva po računovodskih portfeljih					Kratke pozicije	Od tega: Kratke pozicije iz kreditov z začasnim odkupom, razvrščenih kot v posesti za trgovanje ali trgovalna finančna sredstva
		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva		
		080	090	100	110	120	130	140
110	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]							
120	Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni držav]							
130	Subjekti javnega sektorja [institucije]							
140	Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav]							
150	Mednarodne organizacije [institucije]							
160	Izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI:								
170	[0–3M [							
180	[3M–1L [							
190	[1L–2L [							
200	[2L–3L [							
210	[3L–5L [							
220	[5L–10L [							
230	[10L–več							

		Neposredne izpostavljenosti						
		Akumulirane oslabitve	od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	od tega: iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ali iz netrgovalnih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	Izvedeni finančni instrumenti	
							Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo	
							Knjigovodska vrednost	Hipotetični znesek
		150	160	170	180	190	200	210
010	Skupni znesek izpostavljenosti							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO TVEGANJU, REGULATIVNEM PRISTOPU IN RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI:								
020	Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja							
030	Standardizirani pristop							
040	Enote centralne ravni držav							
050	Enote regionalne ali lokalne ravni držav							
060	Subjekti javnega sektorja							
070	Mednarodne organizacije							
080	Pristop IRB							
090	Enote centralne ravni držav							
100	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav]							

		Neposredne izpostavljenosti						
							Izvedeni finančni instrumenti	
							Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo	
		Akumulirane oslabitve	od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	od tega: iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ali iz netrgovalnih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	Knjigovodska vrednost	Hipotetični znesek
		150	160	170	180	190	200	210
110	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]							
120	Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni držav]							
130	Subjekti javnega sektorja [institucije]							
140	Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav]							
150	Mednarodne organizacije [institucije]							
160	Izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI:								
170	[0–3M [							
180	[3M–1L [							
190	[1L–2L [							
200	[2L–3L [							
210	[3L–5L [							
220	[5L–10L [							
230	[10L–več							

		Neposredne izpostavljenosti					Pojasnjevalna postavka: prodani kreditni izvedeni finančni instrumenti, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država		Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti
		Izvedeni finančni instrumenti		Zunajbilančne izpostavljenosti						
		Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo		Nominalni znesek	Rezervacije	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost	Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost		
		Knjigovodska vrednost	Hipotetični znesek							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
010	Skupni znesek izpostavljenosti									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO TVEGANJU, REGULATIVNEM PRISTOPU IN RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI:										
020	Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja									
030	Standardizirani pristop									
040	Enote centralne ravni držav									
050	Enote regionalne ali lokalne ravni držav									
060	Subjekti javnega sektorja									
070	Mednarodne organizacije									
080	Pristop IRB									
090	Enote centralne ravni držav									
100	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav]									

		Neposredne izpostavljenosti					Pojasnjevalna postavka: prodani kreditni izvedeni finančni instrumenti, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država		Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti
		Izvedeni finančni instrumenti		Zunajbilančne izpostavljenosti						
		Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo		Nominalni znesek	Rezervacije	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost	Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost		
		Knjigovodska vrednost	Hipotetični znesek							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
110	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]									
120	Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni držav]									
130	Subjekti javnega sektorja [institucije]									
140	Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav]									
150	Mednarodne organizacije [institucije]									
160	Izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI:										
170	[0–3M [									
180	[3M–1L [									
190	[1L–2L [									
200	[2L–3L [									
210	[3L–5L [									
220	[5L–10L [									
230	[10L–več“									

PRILOGA II

„*PRILOGA II*

POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH

Vsebinsko kazalo

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA ... 140

1. STRUKTURA IN DOGOVORI ... 140

1.1 STRUKTURA ... 140

1.2 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA ... 140

1.3 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA ... 140

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI ... 140

1. PREGLED KAPITALSKE USTREZNOSTI (CA) ... 140

1.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 140

1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1) ... 141

1.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 141

1.3 C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2) ... 155

1.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 155

1.4 C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN KAPITALSKE RAVNI (CA3) ... 161

1.4.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 161

1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4) ... 162

1.5.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 162

1.6 PREHODNE DOLOČBE IN INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5) ... 177

1.6.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 177

1.6.2 C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1) ... 177

1.6.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 177

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5.2) ... 185

1.6.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 185

2. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) ... 187

2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 187

2.2 PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE; ... 188

2.3 INFORMACIJE O PRISPEVKIH POSAMEZNIH SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE ... 188

2.4 C 06.01 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – SKUPAJ (GS TOTAL) ... 188

2.5 C 06.02 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) ... 189

3. PREDLOGE ZA KREDITNO TVEGANJE ... 195

3.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 195

3.1.1 POROČANJE O TEHNIKAH ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE ... 195

3.1.2 POROČANJE O KREDITNEM TVEGANJU NASPROTNE STRANKE ... 196

3.2 C 07.00 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM(CR SA) ... 196

3.2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 196

3.2.2 OBSEG PREDLOGE CR SA ... 196

3.2.3 RAZVRSTITEV IZPOSTAVLJENOSTI V KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA ... 197

3.2.4 POJASNILA GLEDE OBSEGA NEKATERIH POSEBNIH KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 112 CRR 200

3.2.4.1 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „INSTITUCIJE“ 200

3.2.4.2 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „KRITE OBVEZNICE“ 200

3.2.4.3 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „KOLEKTIVNI NALOŽBENI PODJEMI“ 201

3.2.5 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 201

3.3 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB) 207

3.3.1 OBSEG PREDLOGE CR IRB 207

3.3.2 RAZČLENITEV PREDLOGE CR IRB 208

3.3.3 C 08.01 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB 1) 209

3.3.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 209

3.3.4 C 08.02 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: RAZČLENITEV GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI (CR IRB 2) 216

3.4 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: INFORMACIJE Z GEOGRAFSKO RAZČLENITVIJO 217

3.4.1 C 09.01 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR GB 1) 217

3.4.1.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 217

3.4.2 C 09.02 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI PRISTOPA IRB (CR GB 2) 219

3.4.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 219

3.4.3 C 09.04 – RAZČLENITEV USTREZNIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA NAMENE IZRAČUNA PROTICIKLIČNEGA BLAŽILNIKA PO DRŽAVAH IN STOPNJE POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA BLAŽILNIKA (CCB) 222

3.4.3.1 SPLOŠNE OPOMBE 222

3.4.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 222

3.5 C 10.01 IN C 10.02 – IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV PO PRISTOPU IRB(CR EQU IRB 1 IN CR EQU IRB 2) 225

3.5.1 SPLOŠNE OPOMBE 225

3.5.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE (UPORABLJAJO SE ZA CR EQU IRB 1 IN CR EQU IRB 2) 226

3.6 C 11.00 – TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE (CR SETT) 229

3.6.1 SPLOŠNE OPOMBE 229

3.6.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 230

3.7 C 12.00 – KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA – STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SEC SA) 231

3.7.1 SPLOŠNE OPOMBE 231

3.7.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 231

3.8 C 13.00 – KREDITNO TVEGANJE – LISTINJENJA: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SEC IRB) 237

3.8.1 SPLOŠNE OPOMBE 237

3.8.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 238

3.9 C 14.00 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS) 244

3.9.1 SPLOŠNE OPOMBE 244

3.9.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 245

4.	PREDLOGE ZA OPERATIVNO TVEGANJE	253
4.1	C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR)	253
4.1.1	SPLOŠNE OPOMBE	253
4.1.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	254
4.2	OPERATIVNO TVEGANJE: PODROBNOSTI O IZGUBAH V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS)	256
4.2.1	SPLOŠNE OPOMBE	256
4.2.2	C 17.01: IZGUBE IN POVRNITVE IZ NASLOVA OPERATIVNEGA TVEGANJA PO POSLOVNIH PODROČJIH IN VRSTAH DOGODKOV V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS 1)	257
4.2.2.1	SPLOŠNE OPOMBE	257
4.2.2.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	257
4.2.3	C 17.02: OPERATIVNO TVEGANJE: PODROBNOSTI O NAJVEČJIH ŠKODNIH DOGODKIH V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS 2)	262
4.2.3.1	SPLOŠNE OPOMBE	262
4.2.3.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	263
5.	PREDLOGE ZA TRŽNO TVEGANJE	263
5.1	C 18.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKA TVEGANJA V DOLŽNIŠKIH INSTRUMENTIH, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI (MKR SA TDI)	264
5.1.1	SPLOŠNE OPOMBE	264
5.1.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	264
5.2	C 19.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH (MKR SA SEC)	266
5.2.1	SPLOŠNE OPOMBE	266
5.2.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	266
5.3	C 20.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO (MKR SA CTP)	268
5.3.1	SPLOŠNE OPOMBE	268
5.3.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	269
5.4	C 21.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (MKR SA EQU)	270
5.4.1	SPLOŠNE OPOMBE	270
5.4.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	271
5.5	C 22.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE (MKR SA FX)	272
5.5.1	SPLOŠNE OPOMBE	272
5.5.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	272
5.6	C 23.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO (MKR SA COM)	274
5.6.1	SPLOŠNE OPOMBE	274
5.6.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	275
5.7	C 24.00 – NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA (MKR IM)	275
5.7.1	SPLOŠNE OPOMBE	275
5.7.2	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	276
5.8	C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)	278
5.8.1	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	278
6.	C 33.00 – IZPOSTAVLJENOSTI DO SEKTORJA DRŽAVA (GOV)	280
6.1	SPLOŠNE OPOMBE	280
6.2	PODROČJE UPORABE PREDLOGE O IZPOSTAVLJENOSTIH DO „SEKTORJA DRŽAVA“	280
6.3	NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE	280

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. STRUKTURA IN DOGOVORI

1.1 STRUKTURA

1. Okvir zajema skupaj pet sklopov predlog:

   (a) kapitalska ustreznost, pregled regulativnega kapitala; znesek skupne izpostavljenosti tveganjem;

   (b) kapitalska ustreznost skupine, pregled izpolnjevanja zahtev po kapitalski ustreznosti pri vseh posameznih subjektih, vključenih v obseg konsolidacije subjekta, ki poroča;

   (c) kreditno tveganje (vključno s tveganjem nasprotne stranke, tveganjem zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev in tveganjem poravnave);

   (d) tržno tveganje (vključno s pozicijskim tveganjem v trgovalni knjigi, valutnim tveganjem, tveganjem spremembe cen blaga in tveganjem CVA);

   (e) operativno tveganje.

2. Za vsako predlogo so navedena pravna sklicevanja. Ta del izvedbenega tehničnega standarda vsebuje dodatne podrobne informacije glede splošnejših vidikov poročanja v zvezi s posameznim sklopom predlog, navodila glede posebnih pozicij in validacijska pravila.

3. Institucije izpolnijo le predloge, ki so ustrezne glede na uporabljeni pristop za določanje kapitalskih zahtev.

1.2 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA

4. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predlog se v dokumentu upošteva dogovor glede označevanja iz naslednje razpredelnice. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.

5. V navodilih se uporablja naslednji splošni zapis: {predloga;vrstica;stolpec}.

6. V primeru validacije znotraj predloge, pri kateri se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica;stolpec}.

7. V primeru predlog, ki imajo le en stolpec, so navedene le vrstice: {predloga;vrstica}.

8. Če je validacija opravljena za predhodno navedene vrstice ali stolpce, se to označi z zvezdico.

1.3 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA

9. Vsak znesek, ki povečuje kapital ali kapitalske zahteve, se poroča kot pozitivna vrednost. Na drugi strani se vsak znesek, ki zmanjšuje skupni kapital ali kapitalske zahteve, poroča kot negativna vrednost. Če je pred postavko negativni predznak (–), se za zadevno postavko ne poroča noben pozitivni znesek.

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. PREGLED KAPITALSKE USTREZNOSTI (CA)

1.1 SPLOŠNE OPOMBE

10. Predloge CA vsebujejo informacije o številih stebra 1 (kapital, temeljni kapital, navadni lastniški temeljni kapital), imenovalcu (kapitalske zahteve) ter prehodnih določbah in so strukturirane v petih predlogah:

    (a) Predloga CA1 vsebuje znesek kapitala institucij, ki je razčlenjen na postavke, potrebne za izračun navedenega zneska. Izračunan znesek kapitala vključuje skupne učinke prehodnih določb glede na vrsto kapitala.

    (b) Predloga CA2 povzema zneske skupne izpostavljenosti tveganju (kot določa člen 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR).

(c) Predloga CA3 vsebuje količnike, za katere CRR določa minimalne ravni, in nekatere druge zadevne podatke.

(d) Predloga C4 vsebuje pojasnjevalne postavke, ki so potrebne za izračun postavk v CA1, in informacije v zvezi s kapitalskimi blažilniki iz direktive o kapitalskih zahtevah.

(e) Predloga CA5 vsebuje podatke, ki so potrebni za izračun učinka prehodnih določb na kapital. Predloga CA5 bo prenehala obstajati, ko prehodne določbe ne bodo več veljavne.

11. Predloge se uporabljajo za vse subjekte, ki poročajo, ne glede na računovodske standarde, ki jih upoštevajo, čeprav so nekatere postavke v številčnem specifične za subjekte, ki uporabljajo pravila za vrednotenje MRS/MSRP. Na splošno so informacije v imenovalcu povezane s končnimi rezultati, navedenimi v ustreznih predlogah za izračun zneska skupne izpostavljenosti tveganjem.

12. Skupni kapital vključuje različne vrste kapitala: temeljni kapital (T1), ki je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) in dodatnega temeljnega kapitala (AT1), kakor tudi dodatni kapital (T2).

13. Prehodne določbe se v predlogah CA obravnavajo na naslednji način:

(a) Postavke v CA1 se običajno upoštevajo brez prehodnih prilagoditev. To pomeni, da so vrednosti postavk v CA1 izračunane v skladu s končnimi določbami (tj. kot da ne bi bilo prehodnih določb), razen pri postavkah, ki povzemajo učinek prehodnih določb. Za vsako vrsto kapitala (tj. CET1, AT1 in T2) obstajajo tri različne postavke, ki vključujejo vse prilagoditve zaradi prehodnih določb.

(b) Prehodne določbe lahko vplivajo tudi na primanjkljaj dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala (tj. presežek odbitka od AT1 iz člena 36(1)(j) CRR oziroma presežek odbitka od T2 iz člena 56(e) CRR), zato lahko postavke, ki vsebujejo te primanjkljaje, posredno izražajo učinek prehodnih določb.

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

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

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

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

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

1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1)

1.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
010	1. **Kapital** Člen 4(1)(118) in člen 72 CRR. Kapital institucije je vsota njenega temeljnega in dodatnega kapitala.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
015	1.1 **Temeljni kapital** Člen 25 CRR. Temeljni kapital je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala.
020	1.1.1 **Navadni lastniški temeljni kapital** Člen 50 CRR.
030	1.1.1.1 **Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital** Člen 26(1)(a) in (b), členi 27 do 30, člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.
040	1.1.1.1.1 **Vplačani kapitalski instrumenti** Člen 26(1)(a) in členi 27 do 31 CRR. Vključijo se kapitalski instrumenti vzajemnih, zadružnih ali podobnih institucij (člena 27 in 29 CRR). Vplačani presežek kapitala, povezan z instrumenti, se ne vključi. Kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah, se vključijo, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 31 CRR.
045	1.1.1.1.1* **Od tega: kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah** Člen 31 CRR. Kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah, se vključijo v navadni lastniški temeljni kapital, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 31 CRR.
050	1.1.1.1.2* **Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi** Člen 28(1)(b), (l) in (m) CRR. Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.
060	1.1.1.1.3 **Vplačani presežek kapitala** Člen 4(1)(124) in člen 26(1)(b) CRR. Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z „vplačanimi kapitalskimi instrumenti“.
070	1.1.1.1.4 **(–) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR. Lasten navadni lastniški temeljni kapital, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 42 CRR. Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici. Znesek, ki se poroča, vključuje presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami. Postavke 1.1.1.1.4 do 1.1.1.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.1.1.1.5.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
080	1.1.1.1.4.1 **(–) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR. Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine. Znesek, ki se poroča, vključuje deleže v trgovalni knjigi, izračunane na podlagi neto dolge pozicije, kot določa člen 42(a) CRR.
090	1.1.1.1.4.2 **(–) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 4(1)(114), člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.
091	1.1.1.1.4.3 **(–) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 4(1)(126), člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.
092	1.1.1.1.5 **(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR. V skladu s členom 36(1)(f) CRR se „lastn[i] instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere ima institucija dejansko ali pogojno obveznost nakupa na podlagi obstoječe pogodbene obveznosti“, odbijejo.
130	1.1.1.2 **Zadržani dobiček** Člen 26(1)(c) in člen 26(2) CRR. Zadržani dobiček vključuje zadržani dobiček preteklega leta in priznani dobiček med letom ali čisti dobiček poslovnega leta.
140	1.1.1.2.1 **Zadržani dobiček preteklih let** Člen 4(1)(123) in člen 26(1)(c) CRR. V členu 4(1)(123) CRR je zadržani dobiček opredeljen kot „prenesen[i] dobičk[i] in izgube, ki izhajajo iz dobičkov ali izgub iz preteklih let, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom“.
150	1.1.1.2.2 **Priznan dobiček ali izguba** Člena 4(1)(121) in 26(2) ter člen 36(1)(a) CRR. V skladu s členom 26(2) CRR se lahko kot zadržani dobički vključijo dobički med letom ali čisti dobički poslovnega leta ob predhodnem dovoljenju pristojnega organa, če so izpolnjeni določeni pogoji. Obratno se v skladu s členom 36(1)(a) CRR od navadnega lastniškega temeljnega kapitala odbijejo izgube.
160	1.1.1.2.2.1 **Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe** Člen 26(2) in člen 36(1)(a) CRR. Znesek, ki se poroča, je dobiček ali izguba, vključena v računovodski izkaz poslovnega izida.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
170	1.1.1.2.2.2 **(–) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni sprejemljiv** Člen 26(2) CRR. Ta vrstica je prazna, če je institucija za referenčno obdobje poročala izgube. Razlog za to je, da se izgube v celoti odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Če institucija poroča dobičke, se poroča del, ki v skladu s členom 26(2) CRR ni priznan (tj. dobički, ki niso revidirani, in predvidljive obremenitve ali dividende). Opozoriti je treba, da so v primeru dobičkov zneski, ki jih je treba odbiti, vsaj vmesne dividende.
180	1.1.1.3 **Akumulirani drugi vseobsegajoči donos** Člen 4(1)(100) in člen 26(1)(d) CRR. Poroča se znesek, ki ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna, in pred uporabo bonitetnih filtrov. Poroča se znesek, ki se določi v skladu s členom 13(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 241/2014.
200	1.1.1.4 **Druge rezerve** Člen 4(1)(117) in člen 26(1)(e) CRR. Druge rezerve so v CRR opredeljene kot „rezerve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, ki jih je treba razkriti v skladu s tem veljavnim računovodskim standardom, razen zneskov, ki so že vključeni v akumuliran drugi vseobsegajoči donos ali zadržani dobiček“. Znesek, ki se poroča, ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna.
210	1.1.1.5 **Rezervacije za splošna bančna tveganja** Člen 4(1)(112) in člen 26(1)(f) CRR. Rezervacije za splošna bančna tveganja so v členu 38 Direktive 86/635/EGS opredeljena kot „znesk[i], za katere se kreditna institucija odloči, da jih izloči za pokritje takih tveganj, če to zahtevajo posebna tveganja, povezana z bančništvom“. Znesek, ki se poroča, ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna.
220	1.1.1.6 **Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 483(1) do (3) in členi 484 do 487 CRR. Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za navadni lastniški temeljni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
230	1.1.1.7 **Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu** Člen 4(120) in člen 84 CRR. Vsota vseh zneskov manjšinskih deležev podrejenih družb, vključenih v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
240	1.1.1.8 **Prehodne prilagoditve zaradi dodatnih manjšinskih deležev** Člena 479 in 480 CRR. Prilagoditve manjšinskih deležev zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5.
250	1.1.1.9 **Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov** Členi 32 do 35 CRR.
260	1.1.1.9.1 **(–) Povečanja lastniškega kapitala, ki izhajajo iz listinjenih sredstev** Člen 32(1) CRR. Znesek, ki se poroča, je povečanje lastniškega kapitala institucije, ki izhaja iz listinjenih sredstev, v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Ta postavka na primer vključuje prihodke iz naslova prihodnjih marž, ki se pri instituciji odraža v dobičku iz prodaje, ali, kadar je institucija v vlogi originatorja, neto dobičke iz naslova kapitalizacije prihodnjih donosov iz listinjenih sredstev, ki zagotavljajo kreditno izboljšavo pozicij v listinjenju.
270	1.1.1.9.2 **Rezerva za varovanje denarnih tokov** Člen 33(1)(a) uredbe o kapitalskih zahtevah. Znesek, ki se poroča, je lahko pozitiven ali negativen. Znesek je pozitiven, kadar varovanje denarnega toka privede do izgube (tj. če zmanjšajo računovodski kapital) in obratno. Predznak je zato nasproten predznaku, uporabljenemu v računovodskih izkazih. Znesek ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna.
280	1.1.1.9.3 **Kumulativni dobički in izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja v zvezi z obveznostmi, vrednotenimi po pošteni vrednosti** Člen 33(1)(b) CRR. Znesek, ki se poroča, je lahko pozitiven ali negativen. Znesek je pozitiven v primeru izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja (tj. če se zmanjša računovodski kapital) in obratno. Predznak je zato nasproten predznaku, uporabljenemu v računovodskih izkazih. Nerevidiran dobiček se ne vključi v to postavko.
285	1.1.1.9.4 **Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja na pošteno vrednost, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi** Člen 33(1)(c) in člen 33(2) CRR. Znesek, ki se poroča, je lahko pozitiven ali negativen. Znesek je pozitiven v primeru izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja in obratno. Predznak je zato nasproten predznaku, uporabljenemu v računovodskih izkazih. Nerevidiran dobiček se ne vključi v to postavko.
290	1.1.1.9.5 **(–) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju** Člena 34 in 105 CRR. Prilagoditve poštene vrednosti izpostavljenosti, vključene v trgovalno knjigo ali netrgovalno knjigo, zaradi strožjih standardov preudarnega vrednotenja iz člena 105 CRR.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
300	1.1.1.10 **(–) Dobro ime** Člen 4(1)(113), člen 36(1)(b) in člen 37 CRR.
310	1.1.1.10.1 **(–) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo** Člen 4(1)(113) in člen 36(1)(b) uredbe o kapitalskih zahtevah. Dobro ime ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku poročanem v bilanci stanja.
320	1.1.1.10.2 **(–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb** Člen 37(b) in člen 43 CRR.
330	1.1.1.10.3 **Odložene obveznosti za davek, povezane z dobrim imenom** Člen 37(a) CRR. Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bilo dobro ime oslabljeno ali bi se odpravilo njegovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom.
340	1.1.1.11 **(–) Druga neopredmetena sredstva** Člen 4(1)(115), člen 36(1)(b) in člen 37(a) CRR. Druga neopredmetena sredstva so neopredmetena sredstva v skladu z veljavnim računovodskim standardom, pri čemer se ne upošteva dobro ime, prav tako v skladu z veljavnim računovodskim standardom.
350	1.1.1.11.1 **(–) Druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek** Člen 4(1)(115) in člen 36(1)(b) uredbe o kapitalskih zahtevah. Druga neopredmetena sredstva so neopredmetena sredstva v skladu z veljavnim računovodskim standardom, pri čemer se ne upošteva dobro ime, prav tako v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v tem polju, ustreza znesku neopredmetenih sredstev brez dobrega imena, ki je poročan v bilanci stanja.
360	1.1.1.11.2 **Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi** Člen 37(a) CRR. Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bila neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, oslabljena ali bi se odpravilo njegovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom.
370	1.1.1.12 **(–) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek** Člen 36(1)(c) in člen 38 CRR.
380	1.1.1.13 **(–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB** Člen 36(1)(d) ter členi 40, 158 in 159 CRR. Znesek, ki se sporoči, „se ne zmanjša zaradi povečanja odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, ali drugega dodatnega davčnega učinka, ki bi se lahko pojavil, če bi rezervacije dosegle raven pričakovanih izgub“ (člen 40 CRR).

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
390	1.1.1.14 **(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami** Člen 4(1)(109), člen 36(1)(e) in člen 41 CRR.
400	1.1.1.14.1 **(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami** Člen 4(1)(109) in člen 36(1)(e) CRR. Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami so opredeljena kot „sredstva pokojninskega sklada ali programa z določenimi pravicami, ki se izračunajo, potem ko so zmanjšana za znesek obveznosti v okviru istega sklada ali programa“. Znesek, ki se poroča v tem polju, ustreza znesku, poročanem v bilanci stanja (če sta poročana ločeno).
410	1.1.1.14.2 **Odložene obveznosti za davek, povezane s sredstvi pokojninskega sklada z določenimi pravicami** Člen 4(1)(108) in (109) ter člen 41(1)(a) CRR. Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bila sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami oslabljena ali bi se odpravilo njihovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom.
420	1.1.1.14.3 **Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih lahko institucija neomejeno uporablja** Člen 4(1)(109) in člen 41(1)(b) uredbe o kapitalskih zahtevah. V tej postavki se morebitni zneski navedejo le, če pristojni organ predhodno soglaša z zmanjšanjem zneska sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki se odbije. Za sredstva, ki so vključena v to vrstico, se dodeli utež tveganja za zahteve za kreditno tveganje.
430	1.1.1.15 **(–) Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu** Člen 4(1)(122), člen 36(1)(g) in člen 44 CRR. Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(27) CRR), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije. Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij in vključuje zavarovalniške postavke lastnih sredstev prvega reda.
440	1.1.1.16 **(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom** Člen 36(1)(j) CRR. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz postavke „Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom“ predloge CA1. Znesek se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
450	1.1.1.17 **(–) Kvalificirani deleži zunaj finančnega sektorja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %** Člen 4(1)(36), člen 36(1)(k)(i) ter členi 89 do 91 CRR. Kvalificirani deleži so opredeljeni kot „neposredni ali posredni delež v družbi, ki predstavlja 10 % ali več kapitala ali glasovalnih pravic ali ki omogoča izvajanje pomembnega vpliva na upravljanje zadevne družbe“. V skladu s členom 36(1)(k)(i) CRR se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
460	1.1.1.18 **(–) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %** Člen 36(1)(k)(ii), člen 243(1)(b), člen 244(1)(b), člen 258 in člen 266(3) CRR. Pozicije v listinjenju, za katere se uporabi utež tveganja 1 250 %, vendar se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 36(1)(k)(ii) CRR). V zadnjem primeru se poročajo v tej postavki.
470	1.1.1.19 **(–) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %** Člen 36(1)(k)(iii) in člen 379(3) CRR. Za proste izročitve se uporabi utež tveganja 1 250 % 5 dni po drugem pogodbenem plačilu ali fazi izročitve do zaključka posla v skladu s kapitalskimi zahtevami za tveganje poravnave. Odbijejo se lahko od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 36(1)(k)(iii) CRR). V zadnjem primeru se poročajo v tej postavki.
471	1.1.1.20 **(–) Pozicije v košarici, za katere institucija ne more določiti uteži tveganja v skladu s pristopom IRB in za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %** Člen 36(1)(k)(iv) in člen 153(8) CRR. V skladu s členom 36(1)(k)(iv) CRR se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %.
472	1.1.1.21 **(–) Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %** Člen 36(1)(k)(v) in člen 155(4) CRR. V skladu s členom 36(1)(k)(v) CRR se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %.
480	1.1.1.22 **(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(27), člen 36(1)(h), členi 43 do 46, člen 49(2) in (3) ter člen 79 CRR. Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega kapitala. Glej druge možnosti odbitka v primeru uporabe konsolidacije (člen 49(2) in (3)).
490	1.1.1.23 **(–) Odbitne odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik** Člen 36(1)(c), člen 38 in člen 48(1)(a) CRR. Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanih za del povezanih odloženih obveznosti za davek, razporejenih k odloženim terjatvam za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik, v skladu s členom 38(5)(b) CRR), ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1)(a) CRR.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
500	1.1.1.24 **(–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(27), člen 36(1)(i), členi 43, 45 in 47, člen 48(1)(b), člen 49(1) do (3) in člen 79 CRR. Del deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1)(b) CRR. Glej druge možnosti odbitka v primeru uporabe konsolidacije (člen 49(1), (2) in (3)).
510	1.1.1.25 **(–) Znesek, ki presega prag 17,65 %** Člen 48(1) CRR. Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter neposrednih in posrednih deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 17,65 % iz člena 48(1)(b) CRR.
520	1.1.1.26 **Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Členi 469 do 472, 478 in 481 CRR. Prilagoditve odbitkov zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
524	1.1.1.27 **(–) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR.
529	1.1.1.28 **Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo** Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če element dodatnega kapitala glede na odbitek elementa dodatnega kapitala ne more biti razvrščen v eno od vrstic 020 do 524. To polje se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR).
530	1.1.2 **DODATNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 61 CRR
540	1.1.2.1 **Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital** Člen 51(a), členi 52 do 54, člen 56(a) in člen 57 CRR.
550	1.1.2.1.1 **Vplačani kapitalski instrumenti** Člen 51(a) in členi 52 do 54 CRR. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
560	1.1.2.1.2 (*) **Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi** Člen 52(1)(c), (e) in (f) CRR. Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.
570	1.1.2.1.3 **Vplačani presežek kapitala** Člen 51(b) CRR. Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z „vplačanimi kapitalskimi instrumenti“.
580	1.1.2.1.4 **(–) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala** Člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR. Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 57 CRR. Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici. Znesek, ki se poroča, vključuje presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami. Postavke 1.1.2.1.4 do 1.1.2.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1 **(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala** Člen 4(1)(114), člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR. Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.2.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine.
620	1.1.2.1.4.2 **(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala** Člen 52(1)(b)(ii), člen 56(a) in člen 57 CRR.
621	1.1.2.1.4.3 **(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala** Člen 4(1)(126), člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR.
622	1.1.2.1.5 **(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala** Člen 56(a) in člen 57 CRR. V skladu s členom 56(a) CRR se „lastn[i] instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti“, odbijejo.
660	1.1.2.2 **Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 483(4) in (5), členi 484 do 487 ter člena 489 in 491 CRR. Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni temeljni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
670	1.1.2.3 **Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem temeljnem kapitalu** Členi 83, 85 in 86 CRR. Vsota vseh zneskov kvalificiranega temeljnega kapitala podrejenih družb, vključena v konsolidirani dodatni temeljni kapital. Vključi se kvalificirani dodatni temeljni kapital, ki ga je izdal subjekt s posebnim namenom (člen 83 CRR).
680	1.1.2.4 **Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe** Člen 480 CRR Prilagoditve kvalificiranega temeljnega kapitala v konsolidiranem dodatnem temeljnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5.
690	1.1.2.5 **(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu** Členi 4(1)(122), 56(b) in 58 CRR. Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije. Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij in vključuje zavarovalniške postavke dodatnih lastnih sredstev prvega reda.
700	1.1.2.6 **(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(27), člen 56(c) ter členi 59, 60 in 79 CRR. Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega kapitala.
710	1.1.2.7 **(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(27), člen 56(d) ter člena 59 in 79 CRR. Deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo.
720	1.1.2.8 **(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom** Člen 56(e) CRR. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz postavke „Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom“ (odbitega v dodatnem temeljnem kapitalu) predloge CA1.
730	1.1.2.9 **Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala** Členi 474, 475, 478 in 481 CRR. Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
740	1.1.2.10 **Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)** Člen 36(1)(j) CRR. Dodatni temeljni kapital ne more biti negativen, odbitki dodatnega temeljnega kapitala pa so lahko večji od dodatnega temeljnega kapitala, ki mu je prištet z njim povezan vplačani presežek kapitala. Kadar se to zgodi, mora biti dodatni temeljni kapital enak nič, presežek odbitkov dodatnega temeljnega kapitala pa je treba odbiti od navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Pri tej postavki se doseže, da vsota postavk 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nikoli ni manjša kot nič. Če je v tej postavki izkazana pozitivna vrednost, je postavka 1.1.1.16 nasprotna tej vrednosti.
744	1.1.2.11 **(–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR.
748	1.1.2.12 **Elementi ali odbitki dodatnega temeljnega kapitala – drugo** Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če sestavina dodatnega temeljnega kapitala glede na odbitek sestavine dodatnega temeljnega kapitala ne more biti razvrščena v eno od vrstic 530 do 744. To polje se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR).
750	1.2 **DODATNI KAPITAL** Člen 71 CRR.
760	1.2.1 **Kapitalski instrumenti in podrejena posojila, sprejemljivi kot dodatni kapital** Člen 62(a), členi 63 do 65, člen 66(a) in člen 67 CRR.
770	1.2.1.1 **Vplačani kapitalski instrumenti in podrejena posojila** Člen 62(a) ter člena 63 in 65 CRR. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.
780	1.2.1.2 (*) **Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi** Člen 63(c), (e) in (f) ter člen 64 CRR. Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.
790	1.2.1.3 **Vplačani presežek kapitala** Člen 62(b) in člen 65 CRR. Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z „vplačanimi kapitalskimi instrumenti“.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
800	1.2.1.4 **(–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala** Člen 63(b)(i), člen 66(a) in člen 67 CRR. Lastni instrumenti dodatnega kapitala, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 67 CRR. Delež v delnicah, vključen v „kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi“, se ne poroča v tej vrstici. Znesek, ki se poroča, vključuje presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami. Postavke 1.2.1.4 do 1.2.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.2.1.5.
810	1.2.1.4.1 **(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala** Člena 63(b) in 66(a) ter člen 67 CRR. Instrumenti dodatnega kapitala, vključeni v postavko 1.2.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine.
840	1.2.1.4.2 **(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala** Člen 4(1)(114), člena 63(b) in 66(a) ter člen 67 CRR.
841	1.2.1.4.3 **(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala** Člen 4(1)(126), člena 63(b) in 66(a) ter člen 67 CRR.
842	1.2.1.5 **(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala** Člen 66(a) in člen 67 CRR. V skladu s členom 66(a) CRR se „lastn[i] instrumenti dodatnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti“, odbijejo.
880	1.2.2 **Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala in podrejenih posojil, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 483(6) in (7) ter členi 484, 486, 488, 490 in 491 CRR. Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
890	1.2.3 **Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem kapitalu** Členi 83, 87 in 88 CRR. Vsota vseh zneskov kvalificiranega kapitala podrejenih družb, vključena v konsolidirani dodatni kapital. Vključi se kvalificirani dodatni kapital, ki ga je izdal subjekt s posebnim namenom (člen 83 CRR).
900	1.2.4 **Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v dodatnem kapitalu instrumentov, ki jih izdajo podrejene družbe** Člen 480 CRR. Prilagoditve kvalificiranega kapitala v konsolidiranem dodatnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
910	1.2.5 **Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami v okviru pristopa IRB** Člen 62(d) CRR. Za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, ta postavka vsebuje pozitivne zneske, ki izhajajo iz primerjave rezervacij in pričakovanih izgub, ki so sprejemljivi kot dodatni kapital.
920	1.2.6 **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v okviru standardiziranega pristopa** Člen 62(c) CRR. Za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, ta postavka vsebuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi kot dodatni kapital.
930	1.2.7 **(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu** Členi 4(1)(122), 66(b) in 68 CRR. Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR.), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije. Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij ter vključuje zavarovalniške postavke lastnih sredstev drugega in tretjega reda.
940	1.2.8 **(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(27), člen 66(c) ter členi 68 do 70 in 79 CRR. Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega temeljnega kapitala.
950	1.2.9 **(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(27), člen 66(d) ter členi 68, 69 in 79 CRR. Deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo.
960	1.2.10 **Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala** Členi 476 do 478 in 481 CRR. Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
970	1.2.11 **Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom (odbito v dodatnem temeljnem kapitalu)** Člen 56(e) CRR. Dodatni kapital ne more biti negativen, odbitki dodatnega kapitala pa so lahko večji od dodatnega kapitala, ki mu je prištet z njim povezan vplačani presežek kapitala. Kadar se to zgodi, je dodatni kapital enak nič, presežek odbitkov dodatnega kapitala pa se odbije od dodatnega temeljnega kapitala. Pri tej postavki vsota postavk 1.2.1 do 1.2.13 nikoli ni manjša kot nič. Če je v tej postavki izkazana pozitivna vrednost, je postavka 1.1.2.8 nasprotna tej vrednosti.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
974	1.2.12 **(–) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR.
978	1.2.13 **Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo** Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če sestavina navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na odbitek sestavine navadnega lastniškega temeljnega kapitala ne more biti razvrščena v eno od vrstic 750 do 974. To polje se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR).

1.3 C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)

1.3.1 Navodila za posamezne pozicije

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

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
100	1.1.1.1.04 **Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank** Glej predlogo CR SA
110	1.1.1.1.05 **Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij** Glej predlogo CR SA
120	1.1.1.1.06 **Izpostavljenosti do institucij** Glej predlogo CR SA
130	1.1.1.1.07 **Izpostavljenosti do podjetij** Glej predlogo CR SA
140	1.1.1.1.08 **Izpostavljenosti na drobno** Glej predlogo CR SA
150	1.1.1.1.09 **Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine** Glej predlogo CR SA
160	1.1.1.1.10 **Neplačane izpostavljenosti** Glej predlogo CR SA
170	1.1.1.1.11 **Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem** Glej predlogo CR SA
180	1.1.1.1.12 **Krite obveznice** Glej predlogo CR SA
190	1.1.1.1.13 **Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno** Glej predlogo CR SA
200	1.1.1.1.14 **Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)** Glej predlogo CR SA
210	1.1.1.1.15 **Lastniški instrumenti** Glej predlogo CR SA
211	1.1.1.1.16 **Druge postavke** Glej predlogo CR SA
220	1.1.1.2 **Pozicije v listinjenju, standardizirani pristop** Predloga CR SEC SA na ravni vseh vrst listinjenja.
230	1.1.1.2.* **Od tega: relistinjenje** Predloga CR SEC SA na ravni vseh vrst listinjenja.
240	1.1.2 **Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)**
250	1.1.2.1 **Pristop IRB, kadar se ne uporabijo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji** Predloga CR IRB na ravni celotne izpostavljenosti (kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD in/ali kreditni konverzijski faktor).

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
260	1.1.2.1.01 **Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke** Glej predlogo CR IRB.
270	1.1.2.1.02 **Izpostavljenosti do institucij** Glej predlogo CR IRB.
280	1.1.2.1.03 **Izpostavljenosti do podjetij – MSP** Glej predlogo CR IRB.
290	1.1.2.1.04 **Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji** Glej predlogo CR IRB.
300	1.1.2.1.05 **Izpostavljenosti do podjetij – Drugo** Glej predlogo CR IRB.
310	1.1.2.2 **Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji** Predloga CR IRB na ravni celotne izpostavljenosti (kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali kreditni konverzijski faktor).
320	1.1.2.2.01 **Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank** Glej predlogo CR IRB.
330	1.1.2.2.02 **Izpostavljenosti do institucij** Glej predlogo CR IRB.
340	1.1.2.2.03 **Izpostavljenosti do podjetij – MSP** Glej predlogo CR IRB.
350	1.1.2.2.04 **Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji** Glej predlogo CR IRB.
360	1.1.2.2.05 **Izpostavljenosti do podjetij – Drugo** Glej predlogo CR IRB.
370	1.1.2.2.06 **Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP** Glej predlogo CR IRB.
380	1.1.2.2.07 **Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP** Glej predlogo CR IRB.
390	1.1.2.2.08 **Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se** Glej predlogo CR IRB.
400	1.1.2.2.09 **Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP** Glej predlogo CR IRB.
410	1.1.2.2.10 **Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP** Glej predlogo CR IRB.
420	1.1.2.3 **Lastniški instrumenti po pristopu IRB** Glej predlogo CR EQU IRB.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
430	1.1.2.4 **Pozicije v listinjenju po pristopu IRB** Predloga CR SEC IRB na ravni vseh vrst listinjenja.
440	1.1.2.4* **Od tega: relistinjenje** Predloga CR SEC IRB na ravni vseh vrst listinjenja.
450	1.1.2.5 **Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti** Znesek, ki se sporoči, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 156 CRR.
460	1.1.3 **Znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS** Členi 307 do 309 CRR.
490	1.2 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE/IZROČITVE** Člen 92(3)(c)(ii) in člen 92(4)(b) CRR.
500	1.2.1 **Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi** Glej predlogo CR SETT.
510	1.2.2 **Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi** Glej predlogo CR SETT.
520	1.3 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA** Člen 92(3)(b)(i), (c)(i) in (iii) ter člen 92(4)(b) CRR.
530	1.3.1 **Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan po standardiziranih pristopih (SA)**
540	1.3.1.1 **Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi** Predloga MKR SA TDI na ravni vseh valut.
550	1.3.1.2 **Lastniški instrumenti** Predloga MKR SA EQU na ravni vseh nacionalnih trgov.
555	1.3.1.3 **Posamezni pristop za pozicijsko tveganje v KNP** Člen 348(1), člen 350(3)(c) in člen 364(2)(a) CRR. Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če se kapitalske zahteve izračunajo v skladu s členom 348(1) CRR, in sicer takoj ali kot posledica zgornje meje, opredeljene v členu 350(3)(c) CRR. CRR teh pozicij ne razporeja eksplicitno na obrestno tveganje ali tveganje lastniških vrednostnih papirjev. Če se uporabi posamezni pristop v skladu s prvim stavkom člena 348(1) CRR, znaša sporočeni znesek 32 % neto pozicije zadevne izpostavljenosti do KNP, kar se zmnoži z 12,5. Če se uporabi posamezni pristop v skladu z drugim stavkom člena 348(1) CRR, je znesek, ki se sporoči, 32 % neto pozicije zadevne izpostavljenosti do KNP, kar se zmnoži z 12,5, ali razlika med 40 % te neto pozicije in kapitalskimi zahtevami, ki izhajajo iz valutnega tveganja, povezanega z izpostavljenostjo do KNP, zmnožena z 12,5, odvisno od tega, kateri znesek je višji.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
556	1.3.1.3.* **Pojasnjevalna postavka: KNP, ki vlagajo izključno v dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi** Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če KNP vlaga izključno v instrumente, ki so izpostavljeni obrestnemu tveganju.
557	1.3.1.3.** **KNP, ki vlagajo izključno v lastniške instrumente ali v mešane instrumente** Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če KNP vlaga izključno v instrumente, ki so izpostavljeni tveganju lastniških vrednostnih papirjev, ali v mešane instrumente oziroma kadar so sestavine KNP neznane.
560	1.3.1.4 **Tuje valute** Glej predlogo MKR SA FX.
570	1.3.1.5 **Blago** Glej predlogo MKR SA COM.
580	1.3.2 **Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan z uporabo notranjih modelov (IM)** Glej predlogo MKR IM.
590	1.4 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)** Člen 92(3)(e) in (4)(b) CRR. Za investicijska podjetja v skladu s členi 95(2), 96(2) in 98 CRR je ta element enak nič.
600	1.4.1 **OpR enostavni pristop (BIA)** Glej predlogo OPR.
610	1.4.2 **OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop** Glej predlogo OPR.
620	1.4.3 **OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)** Glej predlogo OPR.
630	1.5 **DODATNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV** Člena 95(2) in 96(2), člen 97 in člen 98(1)(a) CRR. Samo za investicijska podjetja v skladu s členoma 95(2) in 96(2) ter členom 98 CRR. Glej tudi člen 97 CRR. Investicijska podjetja iz člena 96 CRR sporočijo znesek iz člena 97, ki se pomnoži z 12,5. Investicijska podjetja iz člena 95 CRR sporočijo naslednje: — če je znesek iz člena 95(2)(a) CRR večji od zneska iz člena 95(2)(b) CRR, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak nič; — če je znesek iz člena 95(2)(b) CRR večji od zneska iz člena 95(2)(a) CRR, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak prvemu znesku, zmanjšanemu za drugi znesek.

Vrstica	Pravno sklicevanje in navodila
640	1.6 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA** Člen 92(3)(d) CRR. Glej predlogo CVA.
650	1.6.1 **Napredna metoda** Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 383 CRR. Glej predlogo CVA.
660	1.6.2 **Standardizirana metoda** Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 384 CRR. Glej predlogo CVA.
670	1.6.3 **Na podlagi OEM** Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 385 CRR. Glej predlogo CVA.
680	1.7 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI** Člen 92(3)(b)(ii) ter členi 395 do 401 CRR.
690	1.8 **DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM** Členi 3, 458 in 459 CRR ter zneski izpostavljenosti tveganjem, ki jih ni mogoče razvrstiti v nobeno od postavk 1.1 do 1.7. Institucije sporočijo zneske, ki morajo biti v skladu z naslednjim: strožjimi bonitetnimi zahtevami, ki jih določi Komisija, v skladu s členoma 458 in 459 CRR; dodatnim zneskom izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR. Ta postavka ni povezana s predlogo s podrobnostmi.
710	1.8.2 **Od tega: Dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458** Člen 458 CRR.
720	1.8.2* **Od tega: zahteve za velike izpostavljenosti** Člen 458 CRR.
730	1.8.2** **Od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin** Člen 458 CRR.
740	1.8.2*** **Od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja** Člen 458 CRR.
750	1.8.3 **Od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459** Člen 459 CRR.
760	1.8.4 **Od tega: dodatni znesek izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR. Dodatni znesek izpostavljenosti tveganju, ki se poroča. Vključuje le dodatne zneske (če ima na primer izpostavljenost 100 utež tveganja 20 % in institucije uporabijo utež tveganja 50 % na podlagi člena 3 CRR, je znesek, ki ga je treba poročati, 30).

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

1.4.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstice	
010	1. **Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 92(2)(a) CRR. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je navadni lastniški temeljni kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju.
020	2. **Presežek (+)/primanjkljaj (–) navadnega lastniškega temeljnega kapitala** V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(a) CRR (4,5 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika.
030	3. **Količnik temeljnega kapitala** Člen 92(2)(b) CRR. Količnik temeljnega kapitala je temeljni kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju.
040	4. **Presežek (+)/primanjkljaj (–) temeljnega kapitala** V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(b) CRR (6 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika.
050	5. **Količnik skupnega kapitala** Člen 92(2)(c) CRR Količnik skupnega kapitala je kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju.
060	6. **Presežek (+)/primanjkljaj (–) skupnega kapitala** V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(c) CRR (8 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika.
070	**Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, vključno s prilagoditvami v okviru stebra II** Člen 92(2)(a) CRR in člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV. To polje se izpolni le, če odločitev pristojnega organa vpliva na količnik temeljnega kapitala.
080	**Ciljni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi prilagoditev v okviru stebra II** Člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV. To polje se izpolni le, če pristojni organ odloči, da mora institucija doseči višji ciljni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Ciljni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala odraža minimalno zahtevo iz člena 92(1)(a) CRR in zahtevo, določeno v skladu s členom 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah, vendar izključuje druge zahteve (npr. zahteve po kapitalskem blažilniku).
090	**Količnik temeljnega kapitala, vključno s prilagoditvami v okviru stebra II** Člen 92(2)(b) CRR in člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV. To polje se izpolni le, če odločitev pristojnega organa vpliva na količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Vrstice	
100	**Ciljni količnik temeljnega kapitala zaradi prilagoditev v okviru stebra II** Člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV. To polje se izpolni le, če pristojni organ odloči, da mora institucija doseči višji ciljni količnik temeljnega kapitala. Ciljni količnik temeljnega kapitala odraža minimalno zahtevo iz člena 92(1)(b) CRR in zahtevo, določeno v skladu s členom 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah, vendar izključuje druge zahteve (npr. zahteve po kapitalskem blažilniku).
110	**Količnik skupnega kapitala, vključno s prilagoditvami v okviru stebra II** Člen 92(2)(c) CRR in člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV. To polje se izpolni le, če odločitev pristojnega organa vpliva na količnik skupnega kapitala.
120	**Ciljni količnik skupnega kapitala zaradi prilagoditev v okviru stebra II** Člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV. To polje se izpolni le, če pristojni organ odloči, da mora institucija doseči višji ciljni količnik skupnega kapitala. Ciljni količnik skupnega kapitala odraža minimalno zahtevo iz člena 92(1)(c) CRR in zahtevo, določeno v skladu s členom 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah, vendar izključuje druge zahteve (npr. zahteve po kapitalskem blažilniku).

1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)

1.5.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstice	
010	1. **Odložene terjatve za davek skupaj** Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, ki se poroča v zadnji potrjeni/revidirani računovodski bilanci stanja.
020	1.1 **Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček** člen 39(2) CRR Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček in se zato zanje uporabi utež tveganja.
030	1.2 **Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik** Člen 36(1)(c) in člen 38 CRR. Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, vendar ne izhajajo iz začasnih razlik, zaradi česar se zanje ne uporabi noben prag (to pomeni, da so v celoti odbite od navadnega lastniškega temeljnega kapitala).
040	1.3 **Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik** Člen 36(1)(c), člen 38 in člen 48(1)(a) CRR. Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, zaradi česar se za njihov odbitek od navadnega lastniškega temeljnega kapitala uporabita praga 10 % in 17,65 % iz člena 48 CRR.
050	2. **Odložene obveznosti za davek skupaj** Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, ki se poroča v zadnji potrjeni/revidirani računovodski bilanci stanja.

Vrstice	
060	2.1 **Odložene obveznosti za davek, ki se ne odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček** Člen 38(3) in (4) CRR. Odložene obveznosti za davek, za katere pogoji iz člena 38(3) in (4) CRR niso izpolnjeni. Zato ta postavka vključuje odložene obveznosti za davek, ki zmanjšujejo znesek dobrega imena, drugih neopredmetenih sredstev ali sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih je treba odbiti, poročane v postavkah 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oziroma 1.1.1.14.2.
070	2.2 **Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček** Člen 38 CRR.
080	2.2.1 **Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik** Člen 38(3), (4) in (5) CRR. Odložene obveznosti za davek, s katerimi se lahko zmanjša znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, v skladu s členom 38(3) in (4) CRR, in niso razporejene na odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, v skladu s členom 38(5) CRR.
090	2.2.2 **Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik** Člen 38(3), (4) in (5) CRR. Odložene obveznosti za davek, s katerimi se lahko zmanjša znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, v skladu s členom 38(3) in (4) CRR, in so razporejene na odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, v skladu s členom 38(5) CRR.
093	2A **Preplačilo davka in prenos davčne izgube v predhodno obdobje** Člen 39(1) CRR Znesek preplačil davka in davčnih izgub, prenesenih v predhodno obdobje, ki se ne odbijejo od kapitala v skladu s členom 39(1) CRR; poroča se znesek pred uporabo uteži tveganja.
096	2B **Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 250 %** Člen 48(4) CRR Znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se ne odbijejo v skladu s členom 48(1) CRR, ampak se zanje v skladu s členom 48(4) CRR uporabi utež tveganja 250 %, ob upoštevanju učinka člena 470 CRR. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja.
097	2C **Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 0 %** Člen 469(1)(d), člen 470, člen 472(5) in člen 478 CRR. Znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se ne odbijejo v skladu s členom 469(1)(d) in členom 470 CRR, ampak se zanje v skladu s členom 472(5) CRR uporabi utež tveganja 0 %. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja.

Vrstice	
100	3. **Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, izračunan po pristopu IRB** Člen 36(1)(d), člen 62(d) ter člena 158 in 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
110	3.1 **Skupaj popravki zaradi kreditnega tveganja, dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala, izračunani za vključitev v izračun zneska pričakovane izgube** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
120	3.1.1 **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
130	3.1.2 **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
131	3.1.3 **Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala** Členi 34, 110 in 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
140	3.2 **Skupaj izračunane pričakovane izgube** Člen 158(5), (6) in (10) ter člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z izpostavljenostmi, ki niso neplačane.
145	4. **Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, izračunan po pristopu IRB** Člen 36(1)(d), člen 62(d) ter člena 158 in 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
150	4.1 **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
155	4.2 **Skupaj izračunane pričakovane izgube** Člen 158(5), (6) in (10) ter člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z neplačanimi izpostavljenostmi.

Vrstice	
160	5. **Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za presežek rezervacij, sprejemljivih kot dodatni kapital** Člen 62(d) CRR. Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, je v skladu s členom 62(d) CRR presežni znesek rezervacij (za pričakovane izgube), sprejemljivih za vključitev v dodatni kapital, omejen na 0,6 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanih na podlagi pristopa IRB. Znesek, ki se sporoči v tej postavki, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (kar pomeni, da ni pomnožen z 0,6 %) in je osnova za izračun omejitve.
170	6. **Skupaj bruto rezervacije, sprejemljive za vključitev v dodatni kapital** Člen 62(c) CRR. Ta postavka vključuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, pred uporabo zgornje meje. V znesku, ki se poroča, so upoštevani davčni učinki.
180	7. **Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za rezervacije, sprejemljive kot dodatni kapital** Člen 62(c) CRR. V skladu s členom 62(c) CRR so popravki zaradi kreditnega tveganja, sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, omejeni na 1,25 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti. Znesek, ki se poroča v tej postavki, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (kar pomeni, da ni pomnožen z 1,25 %) in je osnova za izračun zgornje meje.
190	8. **Prag za neodbite deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 46(1)(a) uredbe o kapitalskih zahtevah. Ta postavka vključuje prag, do katerega se deleži v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, ne odbijejo. Znesek se izračuna s seštetjem vseh postavk, ki so osnova praga, tako dobljena vsota pa se nato zmnoži z 10 %.
200	9. **10-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 48(1)(a) in (b) CRR. Postavka vključuje prag 10 % za deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, ter za odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik. Znesek se izračuna s seštetjem vseh postavk, ki so osnova praga, tako dobljena vsota pa se nato zmnoži z 10 %.
210	10. **17,65-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 48(1) CRR. Postavka vključuje prag 17,65 % za deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, ter za odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se uporabi po 10-odstotnem pragu. Prag se izračuna tako, da pripoznani znesek obeh postavk ne sme preseči 15 % končnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala, tj. navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se izračuna po vseh odbitkih in ne vključuje prilagoditev zaradi prehodnih določb.

Vrstice	
225	11.1 **Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja** Člen 4(1)(71)(a) CRR.
226	11.2 **Sprejemljiv kapital za namene velikih izpostavljenosti** Člen 4(1)(71)(b) CRR.
230	12. **Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Členi 44 do 46 in 49 CRR.
240	12.1 **Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Členi 44, 45, 46 in 49 CRR.
250	12.1.1 **Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Členi 44, 46 in 49 CRR. Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; b) zneskov v zvezi z naložbami, za katere se uporablja katera koli druga možnost iz člena 49, ter c) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR.
260	12.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 45 CRR. V skladu s členom 45 CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
270	12.2 **Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.
280	12.2.1 **Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR. Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR, niso vključeni.

Vrstice	
290	12.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 45 CRR. V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
291	12.3.1 **Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.
292	12.3.2 **Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.
293	12.3.3 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR.
300	13. **Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Členi 58 do 60 CRR.
310	13.1 **Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člena 58 in 59 ter člen 60(2) CRR.
320	13.1.1 **Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 58 in člen 60(2) CRR. Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; ter b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR.
330	13.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
340	13.2 **Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.

Vrstice	
350	13.2.1 **Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR. Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR, niso vključeni.
360	13.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
361	13.3 **Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR.
362	13.3.1 **Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR.
363	13.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR.
370	14. **Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Členi 68 do 70 CRR.
380	14.1 **Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člena 68 in 69 ter člen 70(2) CRR.
390	14.1.1 **Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 68 in člen 70(2) CRR. Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; ter b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR.

Vrstice	
400	14.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
410	14.2 **Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR.
420	14.2.1 **Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR. Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR, niso vključeni.
430	14.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
431	14.3 **Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR.
432	14.3.1 **Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR.
433	14.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 69 CRR.
440	15. **Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Členi 44, 45, 47 in 49 CRR.
450	15.1 **Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Členi 44, 45, 47 in 49 CRR.

Vrstice	
460	15.1.1 **Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Členi 44, 45, 47 in 49 CRR. Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; b) zneskov v zvezi z naložbami, za katere se uporablja katera koli druga možnost iz člena 49, ter c) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR.
470	15.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 45 CRR. V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
480	15.2 **Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.
490	15.2.1 **Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR. Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR, niso vključeni.
500	15.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 45 CRR. V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
501	15.3 **Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.
502	15.3.1 **Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.
503	15.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR.

Vrstice	
510	16. **Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Člena 58 in 59 CRR.
520	16.1 **Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člena 58 in 59 CRR.
530	16.1.1 **Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 58 CRR. Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj (člen 56(d)), ter b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR.
540	16.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
550	16.2 **Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.
560	16.2.1 **Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR. Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR, niso vključeni.
570	16.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
571	16.3 **Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR.

Vrstice	
572	16.3.1 **Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR.
573	16.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR.
580	17. **Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Člena 68 in 69 CRR.
590	17.1 **Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člena 68 in 69 CRR.
600	17.1.1 **Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 68 CRR. Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj (člen 66(d)), ter b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR.
610	17.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
620	17.2 **Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR.
630	17.2.1 **Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR. Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR, niso vključeni.
640	17.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.

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

Vrstice	
700	23. **Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 13.1.
710	24. **Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 16.1.
720	25. **Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti sporočijo tudi v postavki 14.1.
730	26. **Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 17.1.
740	27. **Zahteva po skupnem blažilniku** Člen 128(6) direktive o kapitalskih zahtevah.
750	**Varovalni kapitalski blažilnik** Člen 128(1) in člen 129 direktive o kapitalskih zahtevah. V skladu s členom 129(1) je varovalni kapitalski blažilnik dodatni znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Ker je stopnja varovalnega kapitalskega blažilnika v višini 2,5 % stalna, se znesek poroča v tem polju.

Vrstice	
760	**Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice** Člen 458(2)(d)(iv) CRR. V tem polju se poroča znesek varovalnega blažilnika zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice, ki se lahko v skladu s členom 458 CRR zahteva poleg varovalnega kapitalskega blažilnika. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
770	**Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik** Člen 128(2) ter členi 130 in 135 do 140 direktive o kapitalskih zahtevah. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
780	**Blažilnik sistemskih tveganj** Člen 128(5) ter člena 133 in 134 direktive o kapitalskih zahtevah. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
800	**Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije** Člen 128(3) in člen 131 direktive o kapitalskih zahtevah. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
810	**Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije** Člen 128(4) in člen 131 direktive o kapitalskih zahtevah. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
820	28. **Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru drugega stebra** Člen 104(2) direktive o kapitalskih zahtevah. Če pristojni organ odloči, da mora institucija izračunati dodatne kapitalske zahteve zaradi stebra II, se navedene dodatne kapitalske zahteve poročajo v tem polju.
830	29. **Ustanovni kapital** Členi 12 in 28 do 31 direktive o kapitalskih zahtevah ter člen 93 CRR.
840	30. **Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov** Člen 96(2)(b), člen 97 in člen 98(1)(a) CRR.
850	31. **Tuje originalne izpostavljenosti** Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(a)(4) te uredbe. Prag se izračuna na podlagi originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja. Izpostavljenosti se obravnavajo kot domače, kadar gre za izpostavljenosti do nasprotnih strank v državi članici, v kateri se nahaja institucija.

Vrstice	
860	32. **Skupaj originalne izpostavljenosti** Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(a)(4) te uredbe. Prag se izračuna na podlagi originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja. Izpostavljenosti se obravnavajo kot domače, kadar gre za izpostavljenosti do nasprotnih strank v državi članici, v kateri se nahaja institucija.
870	**Prilagoditve skupnega kapitala** Člen 500(4) CRR. Tukaj se sporoči razlika med zneskom, sporočenim v polju 880, in skupnim kapitalom na podlagi CRR. Če se uporabi alternativa po standardiziranem pristopu (člen 500(2) CRR), ta vrstica ostane prazna.
880	**Kapital, v celoti prilagojen za prag iz sporazuma Basel I** Člen 500(4) CRR. Tukaj se sporoči skupni kapital na podlagi CRR, prilagojen v skladu z zahtevami v členu 500(4) CRR (tj. v celoti prilagojen tako, da odraža razliko med izračunom kapitala na podlagi Direktive 93/6/EGS in Direktive 2000/12/ES, kakor sta veljali pred 1. januarjem 2007, in izračunom kapitala v skladu s CRR, ki je posledica različnih obravnav pričakovane izgube in nepričakovane izgube iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR). Če se uporabi alternativa po standardiziranem pristopu (člen 500(2) CRR), ta vrstica ostane prazna.
890	**Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I** Člen 500(1)(b) uredbe o kapitalskih zahtevah. Tukaj se sporoči znesek kapitala, ki ga mora imeti institucija v skladu s členom 500(1)(b) CRR (tj. 80 % skupnega minimalnega zneska kapitala, ki bi ga morala institucija imeti v skladu s členom 4 Direktive 93/6/EGS, kakor je veljalo v navedeni direktivi in Direktivi 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. marca 2000 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij pred 1. januarjem 2007).
900	**Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I – alternativa po standardiziranem pristopu** Člen 500(2) in (3) CRR. Tukaj se sporoči znesek kapitala, ki ga mora imeti institucija v skladu s členom 500(2) CRR (tj. 80 % kapitala, ki bi ga institucija morala imeti v skladu s členom 92, pri čemer se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 in poglavjem 2 ali 3 naslova III dela 3 CRR, kot je ustrezno, namesto v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 ali poglavjem 4 naslova III dela 3 CRR, kot je ustrezno).
910	**Primanjkljaj skupnega kapitala v zvezi z minimalnimi kapitalskimi zahtevami praga iz sporazuma Basel I** Člen 500(1)(b) in člen 500(2) CRR. V to vrstico se vnese: — če se uporabi člen 500(1)(b) CRR in je vrednost v vrstici 880 nižja od vrstice 890, razlika med vrsticama 890 in 880; — če se uporabi člen 500(2) CRR in je vrednost v vrstici 010 predloge C 01.00 nižja od vrstice 900 predloge C 04.00, razlika med vrstico 900 v predlogi C 04.00 in vrstico 010 v predlogi C 01.00.

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

1.6.1 Splošne opombe

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

16. Predloga CA5 ima naslednjo strukturo:

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

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

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

18. Institucije poročajo sestavine v predlogi CA5 le v obdobju veljavnosti prehodnih določb v skladu z delom 10 CRR.

19. V skladu z nekaterimi prehodnimi določbami je potreben odbitek od temeljnega kapitala. V tem primeru se preostali znesek odbitka ali odbitkov upošteva pri temeljnem kapitalu, v primeru dodatnega temeljnega kapitala, ki ni zadosten, da bi lahko pokril ta znesek, pa se presežek odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

1.6.2 C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1)

20. Institucije v razpredelnici 5.1 poročajo prehodne določbe za sestavne dele kapitala iz členov 465 do 491 CRR glede na uporabo končnih določb iz naslova II dela 2 CRR.

21. Institucije v vrsticah 020 do 060 poročajo informacije v zvezi s prehodnimi določbami glede instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila. Vrednosti, ki jih je treba poročati v stolpcih 010 do 030 vrstice 060 predloge CA5.1, je mogoče pridobiti iz ustreznih odsekov predloge CA5.2.

22. Institucije v vrsticah 070 do 092 poročajo informacije v zvezi s prehodnimi določbami glede manjšinskih deležev ter instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe (v skladu s členoma 479 in 480 CRR).

23. Institucije od vrstice 100 naprej poročajo informacije v zvezi s prehodnimi določbami glede nerealiziranih dobičkov in izgub, odbitkov ter dodatnih filtrov in odbitkov.

24. V nekaterih primerih lahko prehodni odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala presegajo navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital ali dodatni kapital institucije. Če ta učinek izhaja iz prehodnih določb, se prikaže v ustreznih poljih predloge CA1. Če ta učinek izhaja iz prehodnih določb, se prikaže v ustreznih poljih predloge CA1. Prilagoditve v stolpcih predloge CA5 zato ne vključujejo učinkov prelivanja, če ni na voljo dovolj razpoložljivega kapitala.

1.6.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**
020	**Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala**

Stolpci	
030	**Prilagoditve dodatnega kapitala**
040	**Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva** Stolpec 040 vključuje zadevne zneske za prilagoditev zneska skupne izpostavljenosti tveganjem iz člena 92(3) CRR zaradi prehodnih določb. Pri zneskih, ki se poročajo, se upošteva uporaba določb iz poglavja 2 ali 3 naslova II dela 3 ali naslova IV dela 3 v skladu s členom 92(4) CRR. To pomeni, da bi bilo treba prehodne zneske, za katere veljajo določbe iz poglavja 2 ali 3 naslova II dela 3, poročati kot zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, medtem ko bi morali prehodni zneski, za katere velja naslov IV dela 3, predstavljati kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5. Čeprav so stolpci 010 do 030 neposredno povezani s predlogo CA1, prilagoditve zneska skupne izpostavljenosti tveganjem niso neposredno povezane z zadevnimi predlogami za kreditno tveganje. Morebitne prilagoditve zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, ki so posledica prehodnih določb, se vključijo neposredno v predloge CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU ali MKR IM. Poleg tega se ti učinki poročajo v stolpcu 040 predloge CA5.1. Navedeni zneski so zato le pojasnjevalne postavke.
050	**Veljavni odstotek**
060	**Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb** Stolpec 060 vključuje zneske posameznih instrumentov pred uporabo prehodnih določb, tj. osnovni znesek, potreben za izračun prilagoditev.

Vrstice	
010	1. **Skupaj prilagoditve** V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev različnih vrst kapitala in tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev.
020	1.1 **Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Členi 483 do 491 CRR. V tej vrstici so navedeni skupni učinki instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila, po različnih vrstah kapitala.
030	1.1.1 **Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: instrumenti, ki tvorijo državno pomoč** Člen 483 CRR.
040	1.1.1.1 **Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za kapital v skladu z Direktivo 2006/48/ES** Člen 483(1), (2), (4) in (6) CRR.
050	1.1.1.2 **Instrumenti, ki jih izdajo institucije s sedežem v državi članici, vključeni v program za gospodarsko prilagoditev** Člen 483(1), (3), (5), (7) in (8) CRR.
060	1.1.2 **Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči** Zneski, ki se poročajo, se pridobijo iz stolpca 060 predloge CA5.2.

Vrstice	
070	1.2 **Manjšinski deleži in ekvivalenti** Člena 479 in 480 CRR. V tej vrstici so navedeni učinki prehodnih določb na manjšinske deleže, sprejemljive kot navaden lastniški temeljni kapital, kvalificirane instrumente temeljnega kapitala, sprejemljive kot konsolidirani dodatni temeljni kapital, in kvalificirani kapital, sprejemljiv kot konsolidirani dodatni kapital.
080	1.2.1 **Kapitalski instrumenti in postavke, ki se ne štejejo za manjšinske deleže** Člen 479 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je znesek, ki se uvrsti med konsolidacijske rezerve v skladu s prejšnjo zakonodajo.
090	1.2.2 **Prehodno pripoznanje manjšinskih deležev v konsolidiranem kapitalu** Člena 84 in 480 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.
091	1.2.3 **Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu** Člena 85 in 480 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.
092	1.2.4 **Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu** Člena 87 in 480 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.
100	1.3 **Druge prehodne prilagoditve** Členi 467 do 478 in 481 CRR. V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev odbitka od različnih vrst kapitala, nerealiziranih dobičkov in izgub, dodatnih filtrov in odbitkov ter tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev.
110	1.3.1 **Nerealizirani dobički in izgube** Člena 467 in 468 CRR. V tej vrstici so navedeni skupni učinki prehodnih določb na nerealizirane dobičke in izgube, merjene po pošteni vrednosti.
120	1.3.1.1 **Nerealizirani dobički** Člen 468(1) CRR.
130	1.3.1.2 **Nerealizirane izgube** Člen 467(1) CRR.
133	1.3.1.3 **Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU** Člen 468 CRR.

Vrstice	
136	1.3.1.4 **Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU** Člen 467 CRR.
138	1.3.1.5 **Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi** Člen 468 CRR.
140	1.3.2 **Odbitki** Člen 36(1) in členi 469 do 478 CRR. V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na odbitke.
150	1.3.2.1 **Izgube tekočega poslovnega leta** Člen 36(1)(a), člena 469(1)in 472(3) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(a) CRR. Kadar morajo podjetja odbiti le pomembne izgube: — kadar je skupna vmesna neto izguba ‚pomembna‘, se preostali znesek v celoti odbije od temeljnega kapitala, ali — kadar skupna vmesna neto izguba v celoti ni „pomembna“, se preostali znesek ne odbije.
160	1.3.2.2 **Neopredmetena sredstva** Člen 36(1)(b), člena 469(1) in 472(4) ter člen 478 CRR. Pri določanju zneska neopredmetenih sredstev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 37 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(b) CRR.
170	1.3.2.3 **Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik** Člen 36(1)(c), člena 469(1) in 472(5) ter člen 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenih odloženih terjatev za davek, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 38 CRR v zvezi z zmanjšanjem odloženih terjatev za davek za odložene obveznosti za davek. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek v skladu s členom 469(1) CRR.
180	1.3.2.4 **Primanjkljaj rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB** Člen 36(1)(d), člena 469(1) in 472(6) ter člen 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenega primanjkljaja rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 40 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(d) CRR.

Vrstice	
190	1.3.2.5 **Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami** Člen 33(1)(e), člena 469(1) in 472(7) ter člena 473 in 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenih sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami institucije upoštevajo določbe člena 41 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(e) CRR.
194	1.3.2.5.* **od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – pozitivna postavka** Člen 473 CRR.
198	1.3.2.5.** **od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – negativna postavka** Člen 473 CRR.
200	1.3.2.6 **Lastni instrumenti** Člen 36(1)(f), člena 469(1) in 472(8) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(f) CRR.
210	1.3.2.6.1 **Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 36(1)(f), člena 469(1) in 472(8) ter člen 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenih lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 42 CRR. Ker se obravnavanje „preostalega zneska“ razlikuje glede na vrsto instrumenta, institucije razdelijo deleže lastnih instrumentov navadnega lastniškega kapitala na „neposredne“ in „posredne“ deleže. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(f) CRR.
211	1.3.2.6.1** **od tega: neposredni deleži** Člen 469(1)(b) in člen 472(8)(a) CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti.
212	1.3.2.6.1* **od tega: posredni deleži** Člen 469(1)(b) in člen 472(8)(b) CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti.

Vrstice	
220	1.3.2.6.2 **Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala** Člen 56(a), člen 474, člen 475(2) in člen 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenih deležev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 57 CRR. Ker se obravnavanje „preostalega zneska“ razlikuje glede na vrsto instrumenta (člen 475(2) CRR), institucije razdelijo zgoraj navedene deleže na „neposredne“ in „posredne“ lastne deleže dodatnega temeljnega kapitala. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(a) CRR.
221	1.3.2.6.2** **od tega: neposredni deleži** Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 474(b) in členom 475(2)(a) CRR.
222	1.3.2.6.2* **od tega: posredni deleži** Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 474(b) in členom 475(2)(b) CRR.
230	1.3.2.6.3 **Lastni instrumenti dodatnega kapitala** Člen 66(a), člen 476, člen 477(2) in člen 478 CRR. Pri določanju zneska deležev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 67 CRR. Ker se obravnavanje „preostalega zneska“ razlikuje glede na vrsto instrumenta (člen 477(2) CRR), institucije razdelijo zgoraj navedene glede na „neposredne“ in „posredne“ lastne deleže dodatnega kapitala. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(a) CRR.
231	**od tega: neposredni deleži** Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 476(b) in členom 477(2)(a) CRR.
232	**od tega: posredni deleži** Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 476(b) in členom 477(2)(b) CRR.
240	1.3.2.7 **Vzajemni navzkrižni deleži** Ker je obravnavanje „preostalega zneska“ odvisno od tega, ali je treba delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala v subjektu finančnega sektorja šteti za pomembnega ali ne (členi 472(9), 475(3) in 477(3) CRR), institucije razdelijo vzajemne navzkrižne deleže na pomembne naložbe in nepomembne naložbe.

Vrstice	
250	1.3.2.7.1 **Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu** Člen 36(1)(g), člena 469(1) in 472(9) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(g) CRR.
260	1.3.2.7.1.1 **Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 36(1)(g), člen 469(1), člen 472(9)(a) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 469(1)(b) CRR.
270	1.3.2.7.1.2 **Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 36(1)(g), člen 469(1), člen 472(9)(b) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 469(1)(b) CRR.
280	1.3.2.7.2 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu** Členi 56(b), člen 474, člen 475(3) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(b) CRR.
290	1.3.2.7.2.1 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 56(b), člen 474, člen 475(3)(a) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 475(3) CRR.
300	1.3.2.7.2.2 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 56(b), člen 474, člen 475(3)(b) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 475(3) CRR.
310	1.3.2.7.3 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu** Členi 66(b), člen 476, člen 477(3) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(b) CRR.
320	1.3.2.7.3.1 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 66(b), člen 476, člen 477(3)(a) in člen 478 uredbe o kapitalskih zahtevah. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 477(3) CRR.

Vrstice	
330	1.3.2.7.3.2 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 66(b), člen 476, člen 477(3)(b) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 477(3) CRR.
340	1.3.2.8 **Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**
350	1.3.2.8.1 **Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 36(1)(h), člen 469(1), člen 472(10) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(h) CRR.
360	1.3.2.8.2 **Instrumenti dodatnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 56(c), člen 474, člen 475(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(c) CRR.
370	1.3.2.8.3 **Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 66(c), člen 476, člen 477(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(c) CRR.
380	1.3.2.9 **Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 470(2) in (3) CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: Člen 470(1) CRR.
385	**Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik** Člen 469(1)(c), člen 478 in člen 472(5) CRR. Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki presega prag 10 % iz člena 470(2)(a) CRR.
390	1.3.2.10 **Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**
400	1.3.2.10.1 **Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 36(1)(i), člena 469(1) in 472(11) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(i) CRR.

Vrstice	
410	1.3.2.10.2 **Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 56(d), člen 474, člen 475(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(d) CRR.
420	1.3.2.10.2 **Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 66(d), člen 476, člen 477(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(d) CRR.
425	1.3.2.11 **Izvzetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 471 CRR.
430	1.3.3 **Dodatni filtri in odbitki** Člen 481 CRR. V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na dodatne filtre in odbitke. Institucije v skladu s členom 481 CRR v postavki 1.3.3 poročajo informacije v zvezi s filtri in odbitki, ki se zahtevajo v skladu z nacionalnimi ukrepi za prenos členov 57 in 66 Direktive 2006/48/ES ter členov 13 in 16 Direktive 2006/49/ES in se ne zahtevajo v skladu z delom 2.
440	1.3.4 **Prilagoditve zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9** Institucije informacije v zvezi s prehodnimi ureditvami zaradi MSRP 9 poročajo v skladu z veljavnimi pravnimi določbami.

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

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

1.6.3.1 Navodila za posamezne pozicije

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

Stolpci	
050	**(–) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil** Člen 486(2) do (5) CRR.
060	**Skupni znesek z uporabo predhodnih pravil** Znesek, ki se poroča, je enak zneskom, ki so poročani v ustreznih stolpcih v vrstici 060 predloge CA 5.1.

Vrstice	
010	1. **Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 Direktive 2006/48/ES** Člen 484(3) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
020	2. **Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 ter člen 154(8) in (9) Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 489** Člen 484(4) CRR.
030	2.1 **Skupaj instrumenti brez odpoklica ali spodbude za odkup** Člen 484(4) in člen 489 CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
040	2.2 **Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup** Člen 489 CRR.
050	2.2.1 **Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 489(3) in člen 491(a) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
060	2.2.2 **Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 489(5) in člen 491(a) uredbe o kapitalskih zahtevah. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
070	2.2.3 **Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 489(6) in člen 491(c) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
080	2.3 **Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 487(1) CRR. Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila, se lahko obravnava kot instrumenti, za katere se lahko uporabljajo predhodna pravila, tako kot za instrumente dodatnega temeljnega kapitala.

Vrstice	
090	3. **Postavke, ki izpolnjujejo pogoje za točko (e), (f), (g) ali (h) člena 57 Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 490** Člen 484(5) CRR.
100	3.1 **Skupaj postavke brez spodbude za odkup** Člen 490 CRR.
110	3.2 **Postavke, za katere se uporabljajo predhodna pravila, s spodbudo za odkup** Člen 490 CRR.
120	3.2.1 **Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 490(3) in člen 491(a) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
130	3.2.2 **Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 490(5) in člen 491(a) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
140	3.2.3 **Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 490(6) in člen 491(c) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
150	3.3 **Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 487(2) CRR. Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila, se lahko obravnava kot instrumenti, za katere se lahko uporabljajo predhodna pravila, tako kot za instrumente dodatnega kapitala.

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

2.1 SPLOŠNE OPOMBE

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

    (a) subjekti, vključeni v obseg konsolidacije;

    (b) podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine;

    (c) informacije o prispevku subjektov h kapitalski ustreznosti skupine;

    (d) informacije o kapitalskih blažilnikih.

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

28. Pri številkah, ki se poročajo, se upoštevajo vse prehodne določbe iz Uredbe (EU) št. 575/2013, ki veljajo na zadevni dan poročanja.

2.2 PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE;

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

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

2.3 INFORMACIJE O PRISPEVKIH POSAMEZNIH SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE

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

32. Tretji del vključuje tudi zneske manjšinskih deležev, kvalificirani dodatni temeljni kapital in kvalificirani dodatni kapital, sprejemljiv v konsolidiranem kapitalu.

33. Ker se tretji del predloge nanaša na „prispevke“, se vrednosti, ki jih je treba poročati na tem mestu, po potrebi razlikujejo od vrednosti, poročanih v stolpcih, ki se nanašajo na podrobne informacije o kapitalski vrednosti skupine.

34. V osnovi se odpravijo medsebojne izpostavljenosti znotraj istih skupin na enak način tako v smislu tveganj kot kapitala, da se krijejo zneski, ki so bili v konsolidirani predlogi CA skupine poročani z dodajanjem zneskov, poročanih za posamezni subjekt v predlogi „Kapitalska ustreznost skupine“. Kadar prag 1 % ni presežen, neposredna povezava s predlogo CA ni mogoča.

35. Institucije določijo najprimernejšo metodo razdelitve med subjekte, pri kateri se upoštevajo možni učinki razpršitve za tržno tveganje in operativno tveganje.

36. Obstaja možnost, da je ena konsolidirana skupina vključena v drugo konsolidirano skupino. To pomeni, da se subjekti iz podskupine poročajo v predlogi GS za celotno skupino, in sicer vsak subjekt iz podskupine posebej, tudi če se za samo podskupino uporabljajo zahteve po poročanju. Če se za podskupino uporabljajo zahteve po poročanju, ta prav tako poroča predlogo GS za vsak subjekt posebej, čeprav so te podrobnosti vključene v predlogo GS višje konsolidirane skupine.

37. Institucija poroča podatke o prispevku subjekta, ko njegov prispevek k znesku skupne izpostavljenosti tveganjem preseže 1 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem skupine ali ko njegov prispevek h kapitalu preseže 1 % kapitala skupine. Ta prag ne velja za podrejene družbe ali podskupine, ki skupini zagotavljajo kapital (v obliki manjšinskih deležev ali instrumentov kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala, vključenega v kapital).

2.4 C 06.01 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – Skupaj (GS Total)

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

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

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

Stolpci	Navodila
010–060	**SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE** Predloga je namenjena zbiranju informacij o vseh subjektih, vključenih v obseg konsolidacije, za vsak subjekt posebej, v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR.
010	**IME** Ime subjekta, vključenega v obseg konsolidacije.
020	**KODA** Ta koda je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Koda, ki se dodeljena subjektu, vključenemu v obseg konsolidacije. Dejanska sestava kode je odvisna od nacionalnega sistema poročanja.
025	**KODA LEI** Koda LEI pomeni kodo identifikatorja pravnih subjektov in je referenčna oznaka, ki jo je predlagal Odbor za finančno stabilnost (FSB) in potrdila skupina G20, njen namen pa je zagotoviti enoten globalni identifikator za stranke v finančnih transakcijah. Dokler globalni sistem kod LEI ne bo popolnoma operacionalen, predhodne kode LEI nasprotnim strankam dodeljuje lokalna operativna enota, ki jo je potrdil Odbor za regulativni nadzor (Regulatory Oversight Committee – ROC, podrobne informacije so na voljo na spletni strani www.leiroc.org). Če za določeno nasprotno stranko obstaja koda identifikatorja pravnih subjektov (koda LEI), se uporablja za identifikacijo take nasprotne stranke.
030	**INSTITUCIJA ALI ENAKOVREDEN SUBJEKT (DA/NE)** „DA“ se navede, če za subjekt veljajo kapitalske zahteve v skladu s CRR in direktivo o kapitalskih zahtevah ali določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel. V nasprotnem primeru se navede „NE“. ➔ Manjšinski deleži: člen 81(1)(a)(ii) in člen 82(1)(a)(ii) CRR. Kar zadeva manjšinske deleže ter instrumente dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki ga izdajo podrejene družbe, so podrejene družbe, katerih instrumenti so lahko sprejemljivi, institucije ali podjetja, za katera se na podlagi veljavnega nacionalnega prava uporabljajo zahteve CRR.
040	**OBSEG PODATKOV: posamično POLNO KONSOLIDIRANO (SF) ALI posamično DELNO KONSOLIDIRANO (SP)** „SF“ se navede za posamezne podrejene družbe, ki so polno konsolidirane. „SP“ se navede za posamezne podrejene družbe, ki so delno konsolidirane.
050	**KODA DRŽAVE** Institucije sporočijo dvočrkovno kodo države v skladu s standardom ISO 3166-2.

Stolpci	Navodila
060	**DELEŽ V LASTI (%)** Ta odstotek se nanaša na dejanski delež kapitala, ki ga ima nadrejena oseba v podrejeni družbi. V primeru polne konsolidacije neposredno podrejene družbe je dejanski delež npr. 70 %. V skladu s členom 4(16) CRR je delež podrejene družbe v podrejeni družbi, ki ga je treba sporočiti, enak zmnožku deležev med zadevnima podrejenima družbama.
070–240	**INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE** V oddelku s podrobnimi informacijami (tj. stolpci od 070 do 240) so informacije zbrane samo o subjektih in podskupinah, vključenih v obseg konsolidacije (poglavje 2 naslova II dela 1 CRR), za katere veljajo kapitalske zahteve v skladu s CRR ali določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel (tj. če je v stolpcu 030 naveden pritrdilni odgovor). Vključijo se informacije o vseh posameznih institucijah konsolidirane skupine, za katere veljajo kapitalske zahteve, ne glede na njihov sedež. Informacije, ki se poročajo v tem delu, so skladne z lokalnimi pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo na območju poslovanja institucije (zato za potrebe te predloge ni potreben dvojni izračun na posamični podlagi v skladu s pravili nadrejene institucije). Če se lokalna pravila o kapitalski ustreznosti razlikujejo od CRR in primerljiva razčlenitev ni na voljo, se informacije dopolnijo, kadar so na voljo ustrezno razdrobljeni podatki. Zato je ta del predloga o dejanskih podatkih, v kateri so povzeti izračuni, ki jih izvedejo posamezne institucije skupine, pri čemer se upošteva, da lahko za nekatere od navedenih institucij veljajo drugačna pravila o kapitalski ustreznosti. **Sporočanje stalnih splošnih stroškov investicijskih podjetij:** Investicijska podjetja v svoje izračune kapitalskega količnika vključijo kapitalske zahteve v zvezi s stalnimi splošnimi stroški v skladu s členi 95, 96, 97 in 98 CRR. Del zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, ki je povezan s stalnimi splošnimi stroški, se poroča v stolpcu 100 dela 2 te predloge.
070	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM** Poroča se vsota stolpcev 080 do 110.
080	**KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza vsoti zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki so enaki ali enakovredni zneskom, ki jih je treba poročati v vrstici 040 „ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI IN PROSTE IZROČITVE“ ter zneskov kapitalskih zahtev, ki so enaki ali enakovredni zneskom, ki jih je treba poročati v vrstici 490 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE“ predloge CA2.
090	**POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitalskih zahtev, ki so enake ali enakovredne zahtevam, ki jih je treba poročati v vrstici 520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA“ predloge CA2.

Stolpci	Navodila
100	**OPERATIVNO TVEGANJE** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganjem, ki je enak ali enakovreden znesku, ki se poroča v vrstici 590 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)“ predloge CA2. Stalni splošni stroški se vključijo v ta stolpec in vključujejo vrstico 630 „DODATEN ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV“ predloge CA2.
110	**DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganjem, ki ni zgoraj posebej naveden. To je vsota zneskov iz vrstic 640, 680 in 690 predloge CA2.
120–240	**PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE** Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne z lokalnimi pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo na območju poslovanja subjekta ali podskupine.
120	**KAPITAL** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitala, ki je enak ali enakovreden kapitalu, ki ga je treba poročati v vrstici 010 „KAPITAL“ predloge CA1.
130	**OD TEGA: KVALIFICIRANI KAPITAL** Člen 82 CRR. Stolpec se izpolni le za podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so polno konsolidirane in so institucije. Kvalificirani deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom, vplačanim presežkom kapitala in drugimi rezervami) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.
140	**POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE** člen 87(1)(b) CRR
150	**SKUPNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 25 CRR.
160	**OD TEGA: KVALIFICIRANI TEMELJNI KAPITAL** Člen 82 CRR. Stolpec se izpolni le za podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so polno konsolidirane in so institucije. Kvalificirani deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.
170	**POVEZANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA** Člen 85(1)(b) CRR.

Stolpci	Navodila
180	**NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL** Člen 50 CRR.
190	**OD TEGA: MANJŠINSKI DELEŽI** Člen 81 CRR. Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, ki so institucije, razen odvisnih družb iz člena 84(3) CRR. Vsaka podrejene družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za namene vseh izračunov, ki jih določa člen 84 CRR, če je potrebno, v skladu s členom 84(2), v nasprotnem primeru na posamični podlagi. Za namene CRR in te predloge so manjšinski deleži za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.
200	**POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE** Člen 84(1)(b) CRR.
210	**DODATNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 61 CRR.
220	**OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL** Člena 82 in 83 CRR. Ta stolpec se izpolni le za polno konsolidirane podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so institucije, razen odvisnih družb iz člena 85(2) CRR. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za namene vseh izračunov, ki jih določa člen 85 CRR, če je potrebno, v skladu s členom 85(2), v nasprotnem primeru pa na posamični podlagi. Za namene CRR in te predloge so manjšinski deleži za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti dodatnega temeljnega kapitala (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.
230	**DODATNI KAPITAL** Člen 71 CRR.
240	**OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI KAPITAL** Člena 82 in 83 CRR. Ta stolpec izpolnijo le polno konsolidirane podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so institucije, razen odvisnih družb iz člena 87(2) CRR. Vsaka podrejena družba se obravnava na subkonsolidirani podlagi za namene vseh izračunov, ki jih določa člen 87 CRR, če je potrebno, v skladu s členom 87(2) CRR, v nasprotnem primeru pa na posamični podlagi. Za namene CRR in te predloge so manjšinski deleži za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti dodatnega kapitala (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb; tj. znesek mora biti sprejemljiv na dan poročanja.

Stolpci	Navodila
250–400	**INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE**
250–290	**PRISPEVEK K TVEGANJEM** Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne s pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo za poročevalsko institucijo.
250	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM** Poroča se vsota stolpcev 260 do 290.
260	**KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE** Znesek, ki se poroča, so zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in tveganje v zvezi s kapitalskimi zahtevami za poravnavo/izročitev na podlagi CRR, razen zneskov, povezanih s posli z drugimi subjekti, vključenimi v izračun konsolidiranega količnika kapitalske ustreznosti skupine.
270	**POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA** Zneske izpostavljenosti tveganjem za tržna tveganja je treba izračunati na ravni posameznega subjekta v skladu s CRR. Subjekti poročajo prispevek k zneskom skupne izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga skupine. Vsota zneskov, poročana v tem stolpcu, ustreza znesku iz vrstice 520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA“ konsolidiranega poročila.
280	**OPERATIVNO TVEGANJE** V primeru naprednega pristopa poročani zneski izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje vključujejo učinek razpršitve. V ta stolpec se vključijo stalni splošni stroški.
290	**DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganjem, ki ni zgoraj posebej naveden.
300–400	**PRISPEVEK H KAPITALU** Namen tega dela predloge ni uvedba zahteve, da morajo institucije izvesti celoten izračun skupnega kapitalskega količnika na ravni posameznega subjekta. Stolpce 300 do 350 izpolnijo tisti konsolidirani subjekti, ki prispevajo h kapitalu z manjšinskim deležem, kvalificiranim temeljnim kapitalom in/ali kvalificiranim kapitalom. Ob upoštevanju praga, opredeljenega v zadnjem odstavku poglavja 2.3 dela II zgoraj, se stolpci 360 do 400 izpolnijo za vse konsolidirane subjekte, ki prispevajo h konsolidiranemu kapitalu. Kapital, ki ga subjektu prispevajo drugi subjekti, vključeni v obseg poročevalskega subjekta, se ne upošteva. V tem stolpcu se poroča le neto prispevek h kapitalu skupine, tj. zlasti kapital, ki ga zberejo tretje strani, in akumulirane rezerve. Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne s pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo za poročevalsko institucijo.
300–350	**KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL** Znesek, ki se poroča kot „KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL“, je znesek, kot izhaja iz naslova II dela 2 CRR, pri čemer se ne upošteva kapital, ki ga prispevajo drugi subjekti skupine.
300	**KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL** Člen 87 CRR.

Stolpci	Navodila
310	**KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL** Člen 85 CRR.
320	**MANJŠINSKI DELEŽI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL** Člen 84 CRR. Znesek, ki se poroča, je znesek manjšinskih deležev podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital v skladu s CRR.
330	**KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 86 CRR. Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega temeljnega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital v skladu s CRR.
340	**KVALIFICIRANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI KAPITAL** Člen 88 CRR. Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni kapital v skladu s CRR.
350	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (–)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME**
360–400	**KONSOLIDIRANI KAPITAL** Člen 18 CRR. Znesek, ki se poroča kot „KONSOLIDIRANI KAPITAL“, je znesek, kot izhaja iz bilance stanja, brez kapitala, ki ga prispevajo drugi subjekti skupine.
360	**KONSOLIDIRANI KAPITAL**
370	**OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL**
380	**OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL**
390	**OD TEGA: PRISPEVKI H KONSOLIDIRANEMU REZULTATU** Poročajo se prispevki vseh subjektov h konsolidiranemu rezultatu (dobiček ali izguba (–)). To vključuje rezultate, ki se lahko pripišejo manjšinskim deležem.
400	**OD TEGA: (–) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME** V tem polju se poroča dobro ime ali negativno dobro ime poročevalskega subjekta glede podrejene družbe.
410–480	**KAPITALSKI BLAŽILNIKI** Struktura poročanja kapitalskih blažilnikov v predlogi GS temelji na splošni strukturi predloge CA4, pri čemer se uporabljajo isti koncepti poročanja. Pri poročanju kapitalskih blažilnikov v predlogi GS se ustrezni zneski poročajo v skladu z določbami, ki veljajo za določitev zahteve po blažilniku za konsolidiran položaj skupine. Zato zneski kapitalskih blažilnikov, ki se poročajo, predstavljajo prispevke posameznih subjektov h kapitalskim blažilnikom skupine. Zneski, ki se poročajo, temeljijo na nacionalnih ukrepih za prenos Direktive 2013/36/EU (direktiva o kapitalski zahtevah) in na Uredbi (EU) št. 575/2013 (CRR), vključno z morebitnimi prehodnimi določbami.

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

3. PREDLOGE ZA KREDITNO TVEGANJE

3.1 SPLOŠNE OPOMBE

38. Obstajajo različni sklopi predlog za standardizirani pristop in pristop IRB za kreditno tveganje. Poleg tega se poročajo ločene predloge za geografsko razčlenitev izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja, če je presežen zadevni prag iz člena 5(a)(4).

3.1.1 Poročanje o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave

39. V členu 235 CRR je opisan postopek izračuna izpostavljenosti, ki je v celoti zavarovana z osebnim zavarovanjem.

40. V členu 236 CRR je opisan postopek izračuna izpostavljenosti, ki je v celoti zavarovana z osebnim zavarovanjem, v primeru polnega zavarovanja/delnega zavarovanja – enaka zapadlost.

41. Členi 196, 197 in 200 CRR urejajo stvarno kreditno zavarovanje.

42. Poročanje izpostavljenosti do dolžnikov (neposrednih nasprotnih strank) in dajalcev zavarovanja, ki so razvrščeni v isto kategorijo izpostavljenosti, se izvede kot priliv v isto kategorijo izpostavljenosti in kot odliv iz nje.

43. Vrsta izpostavljenosti se ne spremeni zaradi osebnega kreditnega zavarovanja.

44. Če je izpostavljenost zavarovana z osebnim kreditnim zavarovanjem, je zavarovani del razvrščen kot odliv, npr. v kategoriji izpostavljenosti dolžnika, in kot priliv v kategoriji izpostavljenosti dajalca zavarovanja. Vendar se vrsta izpostavljenosti ne spremeni zaradi spremembe kategorije izpostavljenosti.

45. Učinek zamenjave v okviru poročanja COREP odraža tveganju prilagojeno obravnavanje, ki se dejansko uporablja za zavarovani del izpostavljenosti. Zavarovani del izpostavljenosti je kot tak prilagojen tveganju v skladu s standardiziranim pristopom in se poroča v predlogi CR SA.

3.1.2 Poročanje o kreditnem tveganju nasprotne stranke

46. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz pozicij kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v predlogi CR SA ali CR IRB ne glede na to, ali so postavke netrgovalne knjige ali postavke trgovalne knjige.

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

3.2.1 Splošne opombe

47. Predloge CR SA zagotavljajo potrebne informacije o izračunu kapitalskih zahtev za kreditno tveganje v skladu s standardiziranim pristopom. Zagotavljajo zlasti podrobne informacije o:

a) razporeditvi vrednosti izpostavljenosti glede na različne vrste izpostavljenosti, uteži tveganja in kategorije izpostavljenosti;

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

3.2.2 Obseg predloge CR SA

48. V skladu s členom 112 CRR se vsaka izpostavljenost na podlagi standardiziranega pristopa razvrsti v eno od 16 kategorij izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa z namenom izračuna kapitalskih zahtev.

49. V predlogi CR SA je treba navesti informacije o vseh kategorijah izpostavljenosti in posamezno za vsako kategorijo izpostavljenosti, kot je določeno za standardizirani pristop. Skupne vrednosti in informacije po posameznih kategorijah izpostavljenosti se poročajo ločeno.

50. Predloga CR SA pa ne obsega naslednjih izpostavljenosti:

(a) izpostavljenosti, razvrščenih v ‚postavke iz naslova pozicij v listinjenju' v skladu s členom 112(m) CRR, ki se poročajo v predlogah CR SEC;

(b) izpostavljenosti, odbitih od kapitala.

51. Obseg predloge CR SA vključuje naslednje kapitalske zahteve:

(a) kreditno tveganje v skladu s poglavjem 2 (Standardizirani pristop) naslova II dela 3 CRR v netrgovalni knjigi, vključno s kreditnim tveganjem nasprotne stranke v skladu s poglavjem 6 (Kreditno tveganje nasprotne stranke) naslova II dela 3 CRR v netrgovalni knjigi;

(b) kreditno tveganje nasprotne stranke v skladu s poglavjem 6 (Kreditno tveganje nasprotne stranke) naslova II dela 3 CRR v trgovalni knjigi;

(c) tveganje poravnave iz naslova prostih izročitev v skladu s členom 379 CRR v zvezi z vsemi poslovnimi dejavnostmi.

52. V obseg predloge so vključene vse izpostavljenosti, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR ter v povezavi s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 CRR. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) CRR, morajo v tej predlogi poročati svoje pozicije, ki izhajajo iz trgovalne knjige, če uporabljajo poglavje 2 naslova II dela 3 CRR za izračun kapitalskih zahtev iz navedene uredbe (poglavji 2 in 6 naslova II dela 3 in naslova V CRR). Zato predloga zagotavlja podrobne informacije o vrsti izpostavljenosti (npr. bilančne postavke/zunajbilančne postavke) in tudi informacije o dodelitvi uteži tveganj v okviru zadevne kategorije izpostavljenosti.

53. Poleg tega predloga CR SA vključuje pojasnjevalne postavke v vrsticah 290 do 320, ki so namenjene zbiranju nadaljnjih informacij o izpostavljenostih, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine, in neplačanih izpostavljenostih.

54. Te pojasnjevalne postavke se poročajo le za naslednje kategorije izpostavljenosti:

(a) izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank (člen 112(a) CRR);

(b) izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države (člen 112(b) CRR);

(c) izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja (člen 112(c) CRR);

(d) izpostavljenosti do institucij (člen 112(f) CRR);

(e) izpostavljenosti do podjetij (člen 112(g) CRR);

(f) izpostavljenosti na drobno (člen 112(h) CRR).

55. Poročanje pojasnjevalnih postavk ne vpliva niti na izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz kategorij izpostavljenosti v skladu s členom 112(a) do (c) in (f) do (h) CRR niti na izračun tistih iz kategorij izpostavljenosti v skladu s členom 112(i) in (j) CRR, poročanih v predlogi CR SA.

56. Pojasnjevalne vrstice zagotavljajo dodatne informacije o dolžnikovi strukturi kategorij „neplačanih“ izpostavljenosti ali izpostavljenosti, „zavarovanih z nepremičninami“. Izpostavljenosti se poročajo v teh vrsticah, kadar bi bili dolžniki navedeni v kategorijah izpostavljenosti „enote centralne ravni države ali centralnih bank“, „enote regionalne ali lokalne ravni držav“, „subjekti javnega sektorja“, „institucije“, „podjetja“ in „na drobno“ predloge CR SA, če navedene izpostavljenosti ne bi bile razvrščene v kategorijo izpostavljenosti „neplačano“ ali „zavarovano z nepremičninami“. Številke, ki se poročajo, so sicer enake tistim, ki se uporabljajo za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti v kategorijah izpostavljenosti „neplačano“ ali „zavarovano z nepremičninami“.

57. Na primer, za izpostavljenost, katere zneski izpostavljenosti tveganju se izračunajo v skladu s členom 127 CRR in pri čemer so prilagoditve vrednosti manjše od 20 %, se te informacije poročajo v vrstici 320 predloge CR SA v skupni vrednosti in v kategoriji izpostavljenosti ‚neplačano‘. Če je bila izpostavljenost, preden je postala neplačana, izpostavljenost do institucije, se te informacije poročajo tudi v vrstici 320 kategorije izpostavljenosti „institucije“.

3.2.3 Razvrstitev izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa

58. Da se zagotovi dosledno razvrščanje izpostavljenosti v različne kategorije izpostavljenosti iz člena 112 CRR, se uporabi naslednji postopni pristop:

(a) V prvem koraku se originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev razvrsti v ustrezno kategorijo (originalne) izpostavljenosti iz člena 112 CRR, brez poseganja v posebno obravnavanje (uteži tveganja), ki ga je deležna posamezna izpostavljenost v okviru kategorije izpostavljenosti, v katero je razvrščena.

(b) V drugem koraku se lahko izpostavljenosti prerazvrstijo v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave na izpostavljenost (npr. jamstva, kreditni izvedeni finančni instrumenti, enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem) prek prilivov in odlivov.

59. Naslednja merila se uporabljajo za razvrščanje originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev v različne kategorije izpostavljenosti (prvi korak) brez poseganja v nadaljnje prerazporejanje zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost ali v obravnavanje (utež tveganja), ki ga je deležna posamezna izpostavljenost v okviru kategorije izpostavljenosti, v katero je razvrščena.

60. Za namen razvrščanja originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja v prvem koraku se tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, povezane z izpostavljenostjo, ne upoštevajo (opozoriti je treba, da se bodo izrecno upoštevale v drugi fazi), razen če je učinek zavarovanja neločljiv del opredelitve kategorije izpostavljenosti, kot je v primeru kategorije izpostavljenosti iz člena 112(i) CRR (izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine).

61. Člen 112 CRR ne določa meril za ločevanje kategorij izpostavljenosti. To bi lahko pomenilo, da bi se lahko ena izpostavljenost razvrstila v različne kategorije izpostavljenosti, če v merilih za ocenjevanje ni določeno prednostno razvrščanje. Najbolj očiten primer izhaja iz izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno (člen 112(n) CRR) ter izpostavljenosti do institucij (člen 112(f) CRR)/izpostavljenosti do podjetij (člen 112(g) CRR). V tem primeru je jasno, da CRR določa posredno prednostno razvrščanje, ker se najprej oceni, ali neka izpostavljenost izpolnjuje pogoje za razvrstitev v kratkoročne izpostavljenosti do institucij in izpostavljenosti do podjetij. Sicer je očitno, da se izpostavljenost nikoli ne razvrsti v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(n) CRR. Navedeni primer je eden od najbolj očitnih primerov, vendar ni edini. Opozoriti je treba, da so merila, ki se uporabljajo za določitev kategorij izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, različna (institucionalno razvrščanje, ročnost izpostavljenosti, stanje neplačane izpostavljenosti itd.), kar je glavni razlog za neločeno združevanje.

62. Za homogeno in primerljivo poročanje je treba določiti merila za ocenjevanje prednostnega razvrščanja za razvrstitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja glede na kategorije izpostavljenosti, brez poseganja v posebno obravnavanje (utež tveganja), ki ga je deležna posamezna izpostavljenost v okviru kategorije izpostavljenosti, v katero je razvrščena. Merila za prednostno razvrščanje, ki so predstavljena spodaj z uporabo sheme drevesa odločanja, temeljijo na ocenjevanju pogojev, ki so v CRR določeni izrecno zato, da izpostavljenost ustreza določeni kategoriji izpostavljenosti in, če je to izpolnjeno, na kateri koli odločitvi glede dela poročevalskih institucij ali nadzornika v zvezi z uporabo nekaterih kategorij izpostavljenosti. Kot tak bi bil rezultat postopka razvrščanja izpostavljenosti za namene poročanja skladen z določbami CRR. To institucijam ne preprečuje, da bi uporabile druge notranje postopke razvrščanja, ki so prav tako lahko v skladu z vsemi zadevnimi določbami CRR in njihovimi razlagami, ki jih izdajo ustrezni forumi.

63. Kategorija izpostavljenosti ima lahko prednost pred drugimi v razvrstitvi ocen v okviru drevesa odločanja (tj. kategorija je ocenjena prva, če se vanjo lahko razvrsti izpostavljenost brez poseganja v rezultat tega ocenjevanja), če sicer vanjo ne bi bila razvrščena nobena izpostavljenost. To bi se zgodilo, če bi bila kategorija izpostavljenosti v primeru odsotnosti meril za prednostno razvrščanje podskupina drugih. Kot taka bi merila, grafično prikazana v okviru naslednjega drevesa odločanja, temeljila na postopnem procesu.

64. Na tej podlagi bi se pri razvrstitvi ocen v okviru spodnjega drevesa odločanja upošteval naslednji vrstni red:

    1. pozicije v listinjenju;

    2. postavke, povezane z zelo visokim tveganjem;

    3. izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov;

    4. neplačane izpostavljenosti;

    5. izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjemih („KNP“)/izpostavljenosti iz naslova kritih obveznic (ločene kategorije izpostavljenosti);

    6. izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine;

    7. druge postavke;

    8. izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno;

    9. vse druge kategorije izpostavljenosti (ločene kategorije izpostavljenosti), ki vključujejo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank; izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav, izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank, izpostavljenosti do mednarodnih organizacij, izpostavljenosti do institucij, izpostavljenosti do podjetij in izpostavljenosti na drobno.

65. V primeru izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjemih in kadar je uporabljen pristop vpogleda (člen 132(3) do (5) CRR) se posamezne osnovne izpostavljenosti obravnavajo in razvrstijo v ustrezne vrstice uteži tveganja v skladu z njihovo obravnavo, vse posamezne izpostavljenosti pa se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjemih („KNP“).

66. Če so kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila iz člena 134(6) CRR ocenjeni, se razvrstijo neposredno v pozicije v listinjenju. Če niso ocenjeni, se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „druge postavke“. V tem primeru se nominalna vrednost pogodbe sporoči kot originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev v vrstici za „druge uteži tveganja“ (uporabi se utež, določena z vsoto iz člena 134(6) CRR).

67. V drugem koraku se zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave izpostavljenosti prerazporedijo v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanj.

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

Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(m)?	DA ⇨	Pozicije v listinjenju
NE ⇩		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(k)?	DA ⇨	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem (glej tudi člen 128)
NE ⇩		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(p)?	DA ⇨	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (glej tudi člen 133).
NE ⇩		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(j)?	DA ⇨	Neplačane izpostavljenosti
NE ⇩		
Ali ustreza razvrstitvi v kategoriji izpostavljenosti iz člena 112(l) in (o)?	DA ⇨	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP). Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice (glej tudi člen 129). Ti kategoriji izpostavljenosti sta ločeni druga od druge (glej opombe glede pristopa vpogleda v zgornjem odgovoru). Zato je razvrstitev v eno od kategorij neposredna.
NE ⇩		

Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(i)?	DA ⇨	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine (glej tudi člen 124)
NE ⇩		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(q)?	DA ⇨	Druge postavke
NE ⇩		
Ali ustreza razvrstitvi v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(n)?	DA ⇨	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno
NE ⇩		

Spodnje kategorije izpostavljenosti so ločene druga od druge. Zato je razvrstitev v eno od kategorij neposredna.

Izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank.

Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav.

Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja.

Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank.

Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij.

Izpostavljenosti do institucij.

Izpostavljenosti do podjetij.

Izpostavljenosti na drobno.

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

3.2.4.1 Kategorija izpostavljenosti „Institucije“

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

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

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

3.2.4.2 Kategorija izpostavljenosti „krite obveznice“

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

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

3.2.4.3 Kategorija izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi“

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

3.2.5 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 111 CRR brez upoštevanja prilagoditev vrednosti in rezervacij, konverzijskih faktorjev in učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z naslednjimi opredelitvami, ki izhajajo iz člena 111(2) CRR. Za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR ali člen 92(3)(f) CRR, originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunani v skladu z metodami iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) CRR. V primeru bilančnega pobota v skladu s členom 219 CRR se vrednosti izpostavljenosti poročajo v skladu s prejetim zavarovanjem z denarnimi sredstvi. V primeru okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo repo posle in/ali posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga in/ali druge posle z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, se v stolpec 010 vključi učinek stvarnega kreditnega zavarovanja v obliki okvirnih pogodb o pobotu iz člena 220(4) CRR. Zato se v primeru okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo repo posle, za katere se uporabljajo določbe iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, E*, izračunan v skladu s členoma 220 in 221 CRR, sporoči v stolpcu 010 predloge CR SA.
030	**(–) Prilagoditve vrednosti in rezervacije, povezane z originalno izpostavljenostjo** Člena 24 in 111 CRR Prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt.
040	**Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami** Vsota stolpcev 010 in 030.
050–100	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(57) CRR, ki zmanjšujejo kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opredeljeno spodaj v okviru polja Zamenjava izpostavljenosti zaradi zmanjševanja kreditnega tveganja. Če ima zavarovanje učinek na vrednost izpostavljenosti (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.

Stolpci	
	Postavke, ki se poročajo v tem polju: — zavarovanje s premoženjem, vključeno v skladu z enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem; — primerno osebno kreditno zavarovanje. Glej tudi navodila iz točke 4.1.1.
050–060	**Osebno kreditno zavarovanje: prilagojene vrednosti (Ga)** Člen 235 CRR. Člen 239(3) CRR določa prilagojeno vrednost Ga osebnega kreditnega zavarovanja.
050	**Jamstva** Člen 203 CRR. Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(59) CRR, ki se razlikuje od kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.
060	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti** Člen 204 CRR.
070–080	**Stvarno kreditno zavarovanje** Ta stolpca se nanašata na stvarno kreditno zavarovanje v skladu s členom 4(58) ter členi 196, 197 in 200 CRR. Zneski ne vključujejo okvirnih pogodb o pobotu (ki so že vključene v originalno izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev). Kreditni zapisi in pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz primernih pogodb o bilančnem pobotu v skladu s členoma 218 in 219 CRR, se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.
070	**Zavarovanje s finančnim premoženjem: enostavna metoda** Člen 222(1) do (2) CRR.
080	**Drugo stvarno kreditno zavarovanje** Člen 232 CRR.
090–100	**ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** Členi 222(3), 235(1) do (2) in člen 236 CRR. Odlivi ustrezajo kritemu delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja. Poročajo se tudi prilivi in odlivi v isti kategoriji izpostavljenosti. Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog.
110	**NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Znesek izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST.

Stolpci	
120–140	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE, RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM** Členi 223, 224, 225, 226, 227 in 228 CRR. Zajema tudi kreditne zapise (člen 218 CRR). Kreditni zapisi in pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu v skladu s členoma 218 in 219 CRR, se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. Učinek zavarovanja razvite metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, ki se uporabi za izpostavljenost, zavarovano s primernim zavarovanjem s finančnim premoženjem, se izračuna v skladu s členi 223, 224, 225, 226, 227 in 228 CRR.
120	**Prilagoditev za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo** Člen 223(2) do (3) CRR. Znesek, ki se sporoči, je določen z vplivom prilagoditve za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo (Eva – E) = E * He.
130	**(–) Prilagojena vrednost zavarovanja s finančnim premoženjem (Cvam)** Člen 239(2) CRR. Za posle v trgovalni knjigi vključuje zavarovanje s finančnim premoženjem in blago, primerno za izpostavljenosti v trgovalnih knjigah v skladu s členom 299(2)(c) do (f) CRR. Znesek, ki se sporoči, ustreza Cvam = C * (1 – Hc – Hfc) * (t – t*)/(T – t*). Za opredelitve C, Hc, Hfx, t, T in t* glej oddelka 4 in 5 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.
140	**(–) Od tega: prilagoditve za nestanovitnost in zapadlost** Člena 223(1) in 239(2) CRR. Znesek, ki se sporoči, je skupni vpliv prilagoditev za nestanovitnost in zapadlost (Cvam – C) = C * [(1 – Hc – Hfx) * (t – t*)/(T – t*) – 1], pri čemer je vpliv prilagoditve za nestanovitnost (Cva – C) = C * [(1 – Hc – Hfx) – 1] in vpliv prilagoditve za zapadlost (Cvam – Cva) = C * (1 – Hc – Hfx) * [(t – t*)/(T – t*) – 1].
150	**Popolnoma prilagojena vrednost izpostavljenosti (E*)** Členi 220(4), 223(2) do (5) in 228(1) CRR.
160–190	**Razčlenitev popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk glede na konverzijske faktorje** Člena 111(1) in 4(56) CRR. Glej tudi člena 222(3) in 228(1) CRR. Sporočene vrednosti so popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja.
200	**Vrednost izpostavljenosti** Člen 111 CRR in oddelek 4 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev, ki jih je treba dodeliti utežem tveganja v skladu s členom 113 in oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR.
210	**Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke** Za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, vrednost izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunana v skladu z metodami iz oddelkov 2, 3, 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.

Stolpci	
215	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uporabo faktorja za podporo MSP** Člen 113(1) do (5) CRR brez upoštevanja faktorja za podporo MSP v skladu s členom 500 CRR.
220	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorja za podporo MSP** Člen 113(1) do (5) CRR z upoštevanjem faktorja za podporo MSP v skladu s členom 500 CRR.
230	**Od tega: z bonitetno oceno na podlagi imenovane ECAI** Člen 112 od a) do d), f), g), l), n) o) in q) CRR.
240	**Od tega: z bonitetno oceno na podlagi enote centralne ravni države** Člen 112 od b) do d), f), g), l) in o) CRR.

Vrstice	Navodila
010	**Skupni znesek izpostavljenosti**
015	**od tega: neplačane izpostavljenosti** Člen 127 CRR. Ta vrstica se poroča samo za kategorije izpostavljenosti „Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem“ in „Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“. Če je izpostavljenost navedena v členu 128(2) CRR ali izpolnjuje merila iz člena 128(3) ali 133 CRR, se razporedi v kategorijo izpostavljenosti „Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem“ ali „Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“. Zato drugačne razporeditve niso mogoče, tudi če je izpostavljenost neplačana v skladu s členom 127 CRR.
020	**od tega: MSP** V tej vrstici se poročajo vse izpostavljenosti do MSP.
030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP** V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 CRR.
040	**od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine** Člen 125 CRR. Poročajo se le v kategoriji izpostavljenosti „zavarovano s hipotekami na nepremičnine“.
050	**od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa** Izpostavljenosti, obravnavane na podlagi člena 150(1) CRR.
060	**od tega: izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB** Izpostavljenosti, obravnavane na podlagi člena 148(1) CRR.

Vrstice	Navodila
070–130	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI** Pozicije poročevalske institucije, ki izhajajo iz „netrgovalne knjige“, se razčlenijo na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. Pozicije poročevalske institucije, ki izhajajo iz „trgovalne knjige“ v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke v skladu s členom 92(3)(f) in členom 299(2) uredbe o kapitalskih zahtevah, se dodelijo izpostavljenostim, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) CRR, razčlenijo tudi svoje pozicije, ki izhajajo iz „trgovalne knjige“, na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke.
070	**Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja** Sredstva iz člena 24 CRR, ki niso vključena v nobeno drugo kategorijo. Izpostavljenosti, ki so bilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, so sporočene v vrsticah 090, 110 in 130 ter se zato ne poročajo v tej vrstici. Proste izročitve v skladu s členom 379(1) CRR (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, v skladu s členom 4(90) CRR in izpostavljenosti iz naslova jamstvenega sklada v skladu s členom 4(89) CRR so vključene, če niso poročane v vrstici 030.
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja** Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k CRR. Izpostavljenosti, ki so zunajbilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, se poročajo v vrsticah 040060 in se zato ne poročajo v tej vrstici. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, v skladu s členom 4(90) CRR in izpostavljenosti iz naslova jamstvenega sklada v skladu s členom 4(89) CRR so vključene, če so obravnavane kot zunajbilančne postavke.
090–130	**Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke**
090	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji** Posli financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v odstavku 17 dokumenta Baselskega odbora „Uporaba sporazuma Basel II za trgovalne dejavnosti in obravnavanje učinkov dvojnega neplačila“, vključujejo: (i) pogodbe o začasni prodaji in začasnem odkupu iz člena 4(82) CRR in posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga; (ii) posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, kot so opredeljeni v členu 272(3) CRR.
100	**Od tega: s centralnim kliringom prek KCNS** Člen 306 CRR za kvalificirane CNS v skladu s členom 4(88) v povezavi s členom 301(2) CRR. Trgovalne izpostavljenosti do CNS v skladu s členom 4(91) CRR.

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

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

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

3.3.1 Obseg predloge CR IRB

74. Obseg predloge CR IRB zajema kapitalske zahteve za:

i. kreditno tveganje v netrgovalni knjigi, vključno s:

— kreditnim tveganjem nasprotne stranke v netrgovalni knjigi;

— tveganjem zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev;

ii. kreditno tveganje nasprotne stranke v trgovalni knjigi;

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

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

76. Predloga CR IRB ne vključuje naslednjih podatkov:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.2 Razčlenitev predloge CR IRB

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

1. Skupaj

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

2. Izpostavljenost do centralnih bank in enot centralne ravni države

(Člen 147(2)(a) CRR.)

3. Izpostavljenosti do institucij

(Člen 147(2)(b) CRR.)

4.1) Izpostavljenosti do podjetij – MSP

Člen 147(2)(c) CRR.

4.2) Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji

(člen 147(8) CRR)

4.3) Izpostavljenosti do podjetij – Drugo

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

5.1) Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičnino MSP

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

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

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

5.3) Izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče izpostavljenosti

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

5.4) Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP

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

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

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

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

3.3.3.1 Navodila za posamezne pozicije

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

Stolpci	Navodila
020	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti pred upoštevanjem vseh prilagoditev vrednosti, rezervacij, učinkov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja ali kreditnih konverzijskih faktorjev. Vrednost originalne izpostavljenosti se sporoči v skladu s členom 24 CRR in členom 166(1) in (2) ter (4) do (7) CRR. Učinek, ki izhaja iz člena 166(3) CRR (učinek na bilančni pobot kreditov in vlog), se navede ločeno kot stvarno kreditno zavarovanje in zato ne zmanjša originalne izpostavljenosti.
030	**OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI** Razčlenitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja za vse izpostavljenosti, kot je opredeljeno v skladu s členom 142(4) in (5) CRR zaradi večje korelacije v skladu s členom 153(2) CRR.
040–080	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(57) CRR, ki zmanjšujejo kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opredeljeno spodaj v okviru polja „ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA“.
040–050	**OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Osebno kreditno zavarovanje: vrednosti, kot so opredeljene v členu 4(59) CRR. Če ima zavarovanje učinek na izpostavljenost (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.
040	**JAMSTVA:** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo: zagotovi se prilagojena vrednost (Ga), opredeljena v členu 236 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD (člen 183 CRR razen odstavka 3), se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu. Kadar se LGD ne prilagodi, se jamstva poročajo v stolpcu 040. Kadar se LGD prilagodi, se znesek jamstva sporoči v stolpcu 150. V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja ponovno sporoči v stolpcu 220.
050	**KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI:** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo: zagotovi se prilagojena vrednost (Ga), opredeljena v členu 216 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD (člen 183 CRR), se poroča ustrezna vrednost, uporabljena pri notranjem modeliranju. Kadar se LGD prilagodi, se znesek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov sporoči v stolpcu 160. V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 220.

Stolpci	Navodila
060	**DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Če ima zavarovanje učinek na izpostavljenost (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti. Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se uporablja člen 232 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se poročajo zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izpolnjujejo merila iz člena 212 CRR. Sporoči se ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu. Kadar se LGD ne prilagodi, se znesek sporoči v stolpcu 060. Kadar se LGD prilagodi, se znesek sporoči v stolpcu 170.
070–080	**ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** Odlivi ustrezajo zavarovanemu delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od bonitetnega razreda dolžnika ali skupine ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v bonitetni razred dolžnika ali skupino. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v bonitetne razrede dolžnika ali skupine. Upoštevajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi bonitetnih razredov dolžnika ali skupin. Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog.
090	**IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezni bonitetni razred dolžnika ali skupino in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik CRM z učinki zamenjave na izpostavljenost.
100, 120	**Od tega: zunajbilančne postavke** Glej navodila za predlogo CR SA.
110	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Poroča se vrednost v skladu s členom 166 CRR in drugim stavkom člena 230(1) CRR. Za instrumente iz Priloge I se uporabljajo kreditni konverzijski faktorji (člen 166(8) do (10) CRR) ne glede na pristop, ki ga institucija izbere. Za vrstice 040–060 (posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ter izpostavljenosti iz pobota med različnimi kategorijami produktov), za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, je vrednost izpostavljenosti enaka kot vrednost za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunana v skladu z metodami iz oddelkov 3, 4, 5, 6 in 7 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Te vrednosti se poročajo v tem stolpcu in ne v stolpcu 130 „Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke“.
130	**Od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke** Glej navodila za predlogo CR SA.
140	**OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI** Razčlenitev vrednosti izpostavljenosti za vse izpostavljenosti, kot je opredeljeno v skladu s členom 142(4) in (5) CRR zaradi večje korelacije v skladu s členom 153(2) CRR.

Stolpci	Navodila
150–210	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA** Tehnike CRM, ki vplivajo na LGD zaradi uporabe učinka zamenjave tehnik CRM, niso vključene v te stolpce. Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo: člena 228(2), 230(1) in (2) ter člen 231 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD: — v zvezi z osebnim kreditnim zavarovanjem za izpostavljenosti do enot centralne ravni države ter centralnih bank, institucij in podjetij: člen 161(3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno: člen 164(2) CRR, — v zvezi s stvarnim kreditnim zavarovanjem, ki se upošteva v ocenah LGD v skladu s točkama (e) in (f) člena 181(1) CRR.
150	**JAMSTVA** Glej navodila za stolpec 040.
160	**KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Glej navodila za stolpec 050.
170	**UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Ustrezna vrednost, ki se uporablja pri notranjem modeliranju institucije. Tista zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izpolnjujejo merila iz člena 212 CRR.
180	**PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM** Za posle v trgovalni knjigi vključuje finančne instrumente in blago, primerno za izpostavljenosti v trgovalnih knjigah v skladu s točkami (c) do (f) odstavka 2 člena 299 CRR. Kreditni zapisi in bilančni pobot v skladu z oddelkom 4 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo: vrednosti v skladu s členom 193(1) do (4) in členom 194(1) CRR. Poroča se prilagojena vrednost (Cvam), kot je opredeljena v členu 223(2) CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD: zavarovanje s finančnim premoženjem, ki se upošteva pri ocenah LGD v skladu s točkama (e) in (f) člena 181(1) CRR. Znesek, ki se poroča, je ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.
190–210	**DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo: člen 199(1) do (8) in člen 229 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD: druga zavarovanja s premoženjem, ki se upoštevajo pri ocenah LGD v skladu s točkama (e) in (f) člena 181(1) CRR.
190	**NEPREMIČNINE** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se poročajo vrednosti v skladu s členom 199(2) do (4) CRR. Vključen je tudi zakup nepremičnin (glej člen 199(7) CRR). Glej tudi člen 229 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost.

Stolpci	Navodila
200	**ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se poročajo vrednosti v skladu s členom 199(6) in (8) CRR. Vključen je tudi zakup premoženja, ki ni nepremičnina (glej člen 199(7) CRR). Glej tudi člen 229(3) CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se sporoči, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.
210	**DENARNE TERJATVE** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se poročajo vrednosti v skladu s členoma 199(5) in 229(2) CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.
220	**PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA: OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Jamstva in kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki zajemajo izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, ki odražajo člen 202 in člen 217(1) CRR. Glej tudi stolpca 040 „Jamstva“ in 050 „Kreditni izvedeni finančni instrumenti“.
230	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)** Upošteva se celoten vpliv tehnik CRM na vrednosti LGD, kot je opredeljeno v poglavjih 3 in 4 naslova II dela 3 CRR. V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza vrednosti, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR. Za neplačane izpostavljenosti se uporabljajo določbe iz člena 181(1)(h) CRR. Opredelitev vrednosti izpostavljenosti iz stolpca 110 se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij. Upoštevajo se vsi učinki (zato se prag, ki se uporablja za hipoteke, vključi v poročanje). Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, vendar ne uporabljajo lastnih ocen LGD, so učinki zmanjševanja tveganja zavarovanja s finančnim premoženjem izraženi v E*, popolnoma prilagojeni vrednosti izpostavljenosti, nato pa so izraženi v LGD* v skladu s členom 228(2) CRR. Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, povezano z „bonitetnim razredom dolžnika ali skupino“ vsake verjetnosti neplačila, je rezultat povprečja bonitetnih LGD, ki se dodelijo izpostavljenostim bonitetnega razreda/skupine zadevne verjetnosti neplačila, pri čemer se tehtajo z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti iz stolpca 110. Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se upoštevata člen 175 ter člen 181(1) in (2) CRR. V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza vrednosti, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR. Izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD izhaja iz parametrov tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ. Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5). Izpostavljenost in zadevni LGD za velike nadzorovane subjekte finančnega sektorja in neregulirane finančne subjekte se ne vključijo v izračun stolpca 230; vključeni so le v izračun stolpca 240.

Stolpci	Navodila
240	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%) za vse izpostavljenosti, kot je opredeljeno v skladu s členom 142(4) in (5) CRR zaradi večje korelacije v skladu s členom 153(2) CRR.
250	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEH)** Sporočena vrednost odraža člen 162 CRR. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij. Povprečna zapadlost se poroča v dnevih. Ti podatki se ne poročajo za vrednosti izpostavljenosti, za katere zapadlost ni element v izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti „na drobno“.
255	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Za enote centralne ravni države in centralnih bank, podjetja in institucije glej člen 153(1) in (3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR. Faktor za podporo MSP v skladu s členom 501 CRR se ne upošteva.
260	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Za enote centralne ravni države in centralnih bank, podjetja in institucije glej člen 153(1) in (3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR. Upošteva se faktor za podporo MSP v skladu s členom 501 CRR.
270	**OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI** Razčlenitev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorja za podporo MSP za vse izpostavljenosti, kot je opredeljeno v skladu s členom 142(4) in (5) CRR zaradi večje korelacije v skladu s členom 153(2) CRR.
280	**ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Pričakovane izgube so opredeljene v členu 5(3) CRR, izračun pa je opisan v členu 158 CRR. Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na parametrih tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ.
290	**(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE** Poročajo se prilagoditve vrednosti ter posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 159 CRR. Splošne rezervacije se sporočijo z dodelitvijo sorazmernega zneska, v skladu s pričakovano izgubo različnih bonitetnih razredov dolžnikov.
300	**ŠTEVILO DOLŽNIKOV** Člen 172(1) in (2) CRR. Za vse kategorije izpostavljenosti, razen kategorije izpostavljenosti na drobno in primerov iz drugega stavka člena 172(1)(e) CRR, institucija poroča število pravnih subjektov/dolžnikov, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti. Znotraj kategorije izpostavljenosti na drobno ali če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika dodelijo v različne razrede dolžnikov v skladu z drugim stavkom člena 172(1)(e) CRR v drugih kategorijah izpostavljenosti, institucija poroča število izpostavljenosti, ki so bile ločeno dodeljene določenemu bonitetnemu razredu ali skupini. Če se uporablja člen 172(2) CRR, je mogoče dolžnika obravnavati v več bonitetnih razredih.

Stolpci	Navodila
	Ker ta stolpec obravnava element strukture bonitetnih sistemov, se nanaša na originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja, dodeljenega vsakemu bonitetnemu razredu ali skupini, pri čemer ne upošteva učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (zlasti učinkov prerazporeditve).

Vrstice	Navodila
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**
015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP** V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 CRR.
020–060	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:**
020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja** Sredstva iz člena 24 CRR, ki niso vključena v nobeno drugo kategorijo. Izpostavljenosti, ki so bilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, se poročajo v vrsticah 040–060 in se zato ne poročajo v tej vrstici. Proste izročitve v skladu s členom 379(1) CRR (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, v skladu s členom 4(91) CRR in izpostavljenosti iz naslova jamstvenega sklada v skladu s členom 4(89) CRR so vključene, če niso poročane v vrstici 030.
030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja** Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k CRR. Izpostavljenosti, ki so zunajbilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, so sporočene v vrsticah 040 – 060 ter zato niso sporočene v tej vrstici. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, v skladu s členom 4(91) CRR in izpostavljenosti iz naslova jamstvenega sklada v skladu s členom 4(89) CRR so vključene, če so obravnavane kot zunajbilančne postavke.
040–060	**Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke**
040	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji** Posli financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v odstavku 17 dokumenta Baselskega odbora „Uporaba sporazuma Basel II za trgovalne dejavnosti in obravnavanje učinkov dvojnega neplačila“, vključujejo: pogodbe o začasni prodaji in začasnem odkupu iz člena 4(82) CRR in posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga ter (ii) posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja iz člena 272(3) CRR. Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in so zato poročani v vrstici 060, se ne poročajo v tej vrstici.
050	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave** Izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe iz Priloge II k CRR. Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 060, se ne poročajo v tej vrstici.

Vrstice	Navodila
060	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov** Glej navodila za predlogo CR SA.
070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE: SKUPAJ** Za izpostavljenosti do podjetij, institucij ter enot centralne ravni države in centralnih bank glej člen 142(1)(6) in člen 170(1)(c) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 170(3)(b) CRR. Za izpostavljenosti, ki izhajajo iz odkupljenih denarnih terjatev, glej člen 166(6) CRR. Izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev se ne poročajo po bonitetnih razredih dolžnikov ali skupinah in se poročajo v vrstici 180. Kadar institucija uporablja veliko število bonitetnih razredov ali skupin, se je mogoče s pristojnimi organi dogovoriti za manjše število bonitetnih razredov ali skupin, ki jih je treba poročati. Ne uporabi se skupna bonitetna lestvica. Namesto tega institucije same določijo lestvico, ki se uporabi.
080	**MERILA ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV: SKUPAJ** Člen 153(5) CRR. Uporabljajo se le za kategorije izpostavljenosti do podjetij, institucij ter enot centralne ravni države in centralnih bank.
090–150	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA V SKLADU Z MERILI ZA RAZPOREJANJE POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV:**
120	**Od tega: v kategoriji 1** Razpredelnica 1 iz člena 153(5) CRR.
160	**ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO** Členi 193(1) in (2), 194(1) do (7) ter 230(3) CRR.
170	**IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA PROSTIH IZROČITEV, PRI KATERIH SE UPORABLJAJO UTEŽI TVEGANJA V OKVIRU ALTERNATIVNE OBRAVNAVE ALI 100 %, IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABIJO UTEŽI TVEGANJA** Izpostavljenosti iz naslova prostih izročitev, za katere se uporablja alternativna obravnava iz zadnjega stavka prvega pododstavka člena 379(2) CRR ali za katere se uporablja utež tveganja 100 % v skladu z zadnjim pododstavkom člena 379(2) CRR. Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila iz člena 153(8) CRR in katera koli druga izpostavljenost, za katero se uporabi utež tveganja, ki niso vključeni v nobeno drugo vrstico, se poročajo v tej vrstici.
180	**TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE** Tveganje zmanjšanja vrednosti je opredeljeno v členu 4(53) CRR. Izračun uteži tveganja za tveganje zmanjšanja vrednosti je opredeljen v členu 157(1) CRR. V skladu s členom 166(6) CRR je vrednost izpostavljenosti odkupljenih denarnih terjatev neporavnani znesek, od katerega se odštejejo zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti pred zmanjševanjem kreditnega tveganja.

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

Stolpec	Navodila
005	**Bonitetni razred dolžnika (identifikator vrstice)** To je identifikator vrstice in je enoten za vsako vrstico na določenem listu tabele. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.

Stolpec	Navodila
010–300	Navodila za vsak stolpec so enaka kot za ustrezne oštevilčene stolpce v razpredelnici CR IRB 1.

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

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

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

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

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

3.4.1 C 09.01 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR GB 1)

3.4.1.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Enaka opredelitev kot za stolpec 010 predloge CR SA.
020	**Neplačane izpostavljenosti** Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ in za neplačane izpostavljenosti, razvrščene v kategoriji izpostavljenosti „izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem“ ali „izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“. V tej „pojasnjevalni postavki“ so zagotovljene dodatne informacije o dolžnikovi strukturi neplačanih izpostavljenosti. Izpostavljenosti, razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ v skladu s členom 112(j) CRR, se poročajo, kjer bi se dolžniki poročali, če navedene izpostavljenosti ne bi bile razvrščene v kategorijo „neplačanih izpostavljenosti“. Ta informacija je „pojasnjevalna postavka“, zato ne vpliva na izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti iz kategorij izpostavljenosti „neplačane izpostavljenosti“, „izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem“ ali „izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov“ v skladu s členom 112(j), (k) oziroma (p) CRR.

Stolpci	
040	**Ugotovljena nova neplačila za obdobje** Znesek originalnih izpostavljenosti, ki so prešle v kategorijo izpostavljenosti „Neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnjega referenčnega datuma poročanja, se sporoči v okviru kategorije izpostavljenosti, ki ji je prvotno pripadal dolžnik.
050	**Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR.
055	**Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR.
060	**Od tega: odpis** Odpisi zajemajo znižanja knjigovodske vrednosti oslabljenih finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi [MSRP 7.B5.(d).(i)], in znižanja zneskov kontov popravka vrednosti, ki se obračunajo na podlagi oslabljenih finančnih sredstev [MSRP 7.B5.(d).(ii)].
070	**Popravki zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila** Vsota popravkov zaradi kreditnega tveganja in odpisov za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnje predložitve podatkov.
075	**Vrednost izpostavljenosti** Enaka opredelitev kot za stolpec 200 predloge CR SA.
080	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 215 predloge CR SA.
090	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 220 predloge CR SA.

Vrstice	
010	**Enote centralne ravni države ali centralne banke** Člen 112(a) CRR.
020	**Enote regionalne ali lokalne ravni držav** Člen 112(b) CRR.
030	**Subjekti javnega sektorja** Člen 112(c) CRR.
040	**Multilateralne razvojne banke** Člen 112(d) CRR.
050	**Mednarodne organizacije** Člen 112(e) CRR.
060	**Institucije** Člen 112(f) CRR.
070	**Podjetja** Člen 112(g) CRR.

Vrstice	
075	**od tega: MSP** Enaka opredelitev kot za vrstico 020 predloge CR SA.
080	**Izpostavljenosti na drobno** Člen 112(h) CRR.
085	**od tega: MSP** Enaka opredelitev kot za vrstico 020 predloge CR SA.
090	**Zavarovane s hipotekami na nepremičnine** Člen 112(i) CRR.
095	**od tega: MSP** Enaka opredelitev kot za vrstico 020 predloge CR SA.
100	**Neplačane izpostavljenosti** Člen 112(j) CRR.
110	**Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem** Člen 112(k) CRR.
120	**Krite obveznice** Člen 112(l) CRR.
130	**Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno** Člen 112(n) CRR.
140	**Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)** Člen 112(o) CRR.
150	**Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov** Člen 112(p) CRR.
160	**Druge izpostavljenosti** Člen 112(q) CRR.
170	**Skupni znesek izpostavljenosti**

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

3.4.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Enaka opredelitev kot za stolpec 020 predloge CR IRB.
030	**Od tega: neplačane** Vrednost originalne izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot „neplačane izpostavljenosti“ v skladu s členom 178 CRR.

Stolpci	
040	**Ugotovljena nova neplačila za obdobje** Znesek originalnih izpostavljenosti, ki so prešle v kategorijo izpostavljenosti „Neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnjega referenčnega datuma poročanja, se sporoči v okviru kategorije izpostavljenosti, ki ji je prvotno pripadal dolžnik.
050	**Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR.
055	**Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110 CRR.
060	**Od tega: odpis** Odpisi zajemajo znižanja knjigovodske vrednosti oslabljenih finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi [MSRP 7.B5.(d).(i)], in znižanja zneskov kontov popravka vrednosti, ki se obračunajo na podlagi oslabljenih finančnih sredstev [MSRP 7.B5.(d).(ii)].
070	**Popravki zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila** Vsota popravkov zaradi kreditnega tveganja in odpisov za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ v trimesečnem obdobju od zadnje predložitve podatkov.
080	**SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI (%)** Enaka opredelitev kot za stolpec 010 predloge CR IRB.
090	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)** Enaka opredelitev kot za stolpec 230 predloge CR IRB. Uporabljajo se določbe iz člena 181(1)(h) CRR. Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5).
100	**Od tega: neplačane** Z izpostavljenostjo tehtana LGD za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot „neplačane izpostavljenosti“ v skladu s členom 178 CRR.
105	**Vrednost izpostavljenosti** Enaka opredelitev kot za stolpec 110 predloge CR IRB.
110	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 255 predloge CR IRB.
120	**Od tega: neplačane** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot „neplačane izpostavljenosti“ v skladu s členom 178 CRR.
125	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 260 predloge CR IRB.
130	**ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Enaka opredelitev kot za stolpec 280 predloge CR IRB.

Vrstice	
010	**Enote centralne ravni države in centralnih bank** (Člen 147(2)(a) CRR.)
020	**Institucije** (Člen 147(2)(b) CRR.)
030	**Podjetja** (Vse izpostavljenosti do podjetij v skladu s členom 147(2)(c) CRR.)
042	**Od tega: Posebni kreditni aranžmaji (razen tistih, za katere veljajo merila za razporejanje)** (Člen 147(8)(a) CRR.) Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5).
045	**Od tega: Posebni kreditni aranžmaji, za katere veljajo merila za razporejanje** Člen 147(8)(a) in člen 153(5) CRR.
050	**Od tega: MSP** Člen 147(2)(c) CRR.
060	**Izpostavljenosti na drobno** Vse izpostavljenosti na drobno v skladu s členom 147(2)(d).
070	**Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičnino** Izpostavljenosti, ki odražajo člen 147(2)(d) CRR in so zavarovane z nepremičnino.
080	**MSP** Izpostavljenosti na drobno, ki odražajo člen 147(2)(d) v povezavi s členom 153(3) CRR in so zavarovane z nepremičnino.
090	**Podjetja, ki niso MSP** Izpostavljenosti na drobno, ki odražajo člen 147(2)(d) CRR in so zavarovane z nepremičnino.
100	**izpostavljenosti na drobno – kvalificirane obnavljajoče izpostavljenosti,** (Člen 147(2)(d) v povezavi s členom 154(4) CRR.)
110	**Druge izpostavljenosti na drobno** Druge izpostavljenosti na drobno v skladu s členom 147(2)(d), ki niso poročane v postavkah 070–100.
120	**MSP** Druge izpostavljenosti na drobno, ki odražajo člen 147(2)(d) v povezavi s členom 153(3) CRR.
130	**Podjetja, ki niso MSP** Druge izpostavljenosti na drobno odražajo člen 147(2)(d) CRR.
140	**Lastniški instrumenti** Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki odražajo člen 147(2)(e) CRR.
150	**Skupni znesek izpostavljenosti**

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

3.4.3.1 Splošne opombe

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

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

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

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

3.4.3.2 Navodila za posamezne pozicije

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

Vrstice	
010–020	**Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje** Ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(a) CRD.
010	**Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu** Vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 111 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(a) CRD. Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu se izključi iz te vrstice in poroča v vrstici 050.
020	**Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB** Vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 166 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(a) CRD. Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi po pristopu IRB se izključi iz te vrstice in poroča v vrstici 060.

Vrstice	
030–040	**Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje** Ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(b) CRD.
030	**Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi za standardizirane pristope** Vsota neto dolgih in neto kratkih pozicij v skladu s členom 327 CRR za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(b) CRD, na podlagi poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR: — izpostavljenosti do dolžniških instrumentov razen listinjenja, — izpostavljenosti do pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi, — izpostavljenosti do trgovalnih portfeljev s korelacijo, — izpostavljenosti do lastniških vrednostnih papirjev in — izpostavljenosti do KNP, če so kapitalske zahteve izračunane v skladu s členom 348 CRR.
040	**Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih** Za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(b) CRD na podlagi poglavij 2 in 5 naslova IV dela 3 CRR se sporoči vsota naslednjega: — poštene vrednosti pozicij v neizvedenih instrumentih, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 140(4)(b) CRD, določene v skladu s členom 104 CRR, — hipotetične vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 140(4)(b) CRD.
050–060	**Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi** Ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(c) CRD.
050	**Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi po standardiziranem pristopu** Vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 246 CRR, ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(c) CRD.
060	**Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi po pristopu IRB** Vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 246 CRR, ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(c) CRD.
070–110	**Kapitalske zahteve in uteži**
070	**Skupne kapitalske zahteve za CCB** Vsota vrstic 080, 090 in 100.
080	**Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje** Kapitalske zahteve, določene v skladu s poglavji 1 do 4 in 6 naslova II dela 3 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(a) CRD, v zadevni državi. Kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključijo iz te vrstice in sporočijo v vrstici 100. Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določenega v skladu z določbami poglavij 1 do 4 in 6 naslova II dela 3 CRR.

Vrstice	
090	**Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje** Kapitalske zahteve, določene v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR za specifično tveganje ali v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 CRR za presežno tveganje neplačila in migracije, za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(b) CRD, v zadevni državi. Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja med drugim vključujejo kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR in kapitalske zahteve za izpostavljenosti do kolektivih naložbenih podjemov, določene v skladu s členom 348 CRR.
100	**Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi** Kapitalske zahteve, določene v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR za ustrezne kreditne izpostavljenosti, opredeljene v skladu s členom 140(4)(c) CRD, v zadevni državi. Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določenega v skladu z določbami poglavja 5 naslova II dela 3 CRR.
110	**Uteži kapitalskih zahtev** Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, se izračuna kot količnik kapitalskih zahtev, ki se določi takole: 1. števec: skupne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na ustrezne kreditne izpostavljenosti v zadevni državi [v070; s010; obrazec za državo], 2. imenovalec: skupne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na vse kreditne izpostavljenosti, ki so relevantne za izračun proticikličnega blažilnika v skladu s členom 140(4) CRD [v070; s010; „Skupni znesek“]. Informacije o utežeh kapitalskih zahtev se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.
120–140	**Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika**
120	**Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo določi imenovani organ** Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo za zadevno državo določi imenovani organ te države v skladu s členi 136, 137, 138 in 139 CRD. Ta vrstica mora ostati prazna, če za zadevno državo imenovani organ te države ni določil proticikličnega blažilnika. Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jih je določil imenovani organ, vendar se na referenčni datum poročanja še ne uporabljajo v zadevni državi, se ne sporočijo. Informacije o stopnji proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo je določil imenovani organ, se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.
130	**Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za državo institucije** Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za zadevno državo in ki jo je določil imenovani organ države institucije, v skladu s členi 137, 138, 139 ter členom 140(1), (2) in (3) CRD. Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se na referenčni datum poročanja še ne uporabljajo, se ne sporočijo. Informacije o stopnji proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja v državi institucije, se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.

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

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

3.5.1 Splošne opombe

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

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

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

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

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

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

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

— pristop enostavnih uteži tveganja,

— pristop PD/LGD ali

— pristop na podlagi notranjih modelov.

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

91. Naslednje terjatve iz naslova lastniških instrumentov se ne poročajo v predlogi CR EQU IRB:

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v trgovalni knjigi (kadar institucije niso izvzete iz izračuna kapitalskih zahtev za pozicije v trgovalni knjigi v skladu s členom 94 CRR),

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki so predmet delne uporabe standardiziranega pristopa (člen 150 CRR), med katere spadajo:

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila, v skladu s členom 495(1) CRR,

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov do subjektov, katerih kreditnim obveznostim se dodeli utež tveganja 0 % v skladu s standardiziranim pristopom, vključno z javno financiranimi subjekti, katerim se lahko dodeli utež tveganja 0 % (člen 150(1)(g) CRR),

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, nastale na podlagi zakonsko določenih programov za spodbujanje posebnih gospodarskih sektorjev, ki institucijam zagotavljajo znatne subvencije za naložbe in zahtevajo določeno obliko vladnega nadzora in omejitev za naložbe v lastniške instrumente (člen 150 (1)(h) CRR),

— izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov do družb za pomožne storitve, katerih zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti je mogoče izračunati v skladu z obravnavo „drugih sredstev iz naslova nekreditnih obveznosti“ (v skladu s členom 155(1) CRR),

— terjatve iz naslova lastniških instrumentov, odbite od kapitala, v skladu s členoma 46 in 48 CRR.

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

Stolpci	
005	**BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (IDENTIFIKATOR VRSTICE)** Bonitetni razred dolžnika je identifikator vrstice in je enoten za vsako vrstico v tabeli. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.
010	**SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN** **VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA (%)** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, v stolpcu 010 poročajo verjetnost neplačila (PD), izračunano v skladu z določbami iz člena 165(1) CRR.

Stolpci	
	Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini, o kateri se poroča, je v skladu z minimalnimi zahtevami iz oddelka 6 poglavja 3 naslova II dela 3 CRR. Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ. Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin (npr. „skupne izpostavljenosti“), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam, vključenim v seštevek. Vse izpostavljenosti, vključno z neplačanimi izpostavljenostmi, se upoštevajo za namen izračuna z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila. Za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila se za namene tehtanja uporablja vrednost izpostavljenosti ob upoštevanju osebnega kreditnega zavarovanja (stolpec 060).
020	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Institucije v stolpcu 020 poročajo vrednost originalne izpostavljenosti (pred uporabo konverzijskih faktorjev). V skladu z določbami iz člena 167 CRR je vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov knjigovodska vrednost, ki ostane po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov je njena nominalna vrednost po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja. Institucije v stolpec 020 vključijo tudi zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR, ki so dodeljene kategoriji izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (npr. „neporavnani del vrednostnih papirjev“). Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD (iz člena 165(1)), upoštevajo tudi določbe o pobotu iz člena 155(2) CRR.
030 – 040	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** **OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE** **JAMSTVA** **KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Ne glede na pristop, ki se uporablja za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, lahko institucije pripoznajo osebno kreditno zavarovanje, pridobljeno za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (člen 155(2), (3) in (4) CRR). Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcih 030 in 040 poročajo znesek osebnega kreditnega zavarovanja v obliki jamstev (stolpec 030) ali kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (stolpec 040), pripoznan v skladu z metodami iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.
050	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** **ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** **(–) SKUPAJ ODLIVI:** Institucije v stolpcu 050 poročajo del originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev v okviru osebnega kreditnega zavarovanja, pripoznanega v skladu z metodami iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.
060	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcu 060 poročajo vrednost izpostavljenosti, pri čemer se upoštevajo učinki zamenjave, ki izhajajo iz osebnega kreditnega zavarovanja (člen 155(2) in (3) ter člen 167 CRR).

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

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

Vrstice	
CR EQU IRB 1 – vrstica 020	**PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 020 predloge CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 – vrstice 050–090	**PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ** **RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA PO UTEŽEH TVEGANJA:** Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja (člen 155(2) CRR), poročajo zahtevane informacije glede na značilnosti osnovnih izpostavljenosti v vrsticah 050–090.
CR EQU IRB 1 – vrstica 100	**PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV** Institucije, ki uporabljajo pristop na podlagi notranjih modelov (člen 155(4) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 100.

Vrstice	
CR EQU IRB 1 – vrstica 110	**IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, ZA KATERE SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA** Institucije, ki uporabljajo pristop IRB, poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja stalna tveganju prilagojena obravnava (vendar brez izrecne obravnave v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja ali (začasno ali trajno) delno uporabo standardiziranega pristopa za kreditno tveganje). Na primer: — znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pozicij v lastniških instrumentih v subjektih finančnega sektorja, obravnavan v skladu s členom 48(4) CRR, in — pozicije v lastniških instrumentih, prilagojene tveganju s 370 % v skladu s členom 471(2) CRR, se poročajo v vrstici 110.
CR EQU IRB 2	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV:** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) CRR), poročajo zahtevane informacije v predlogi CR EQU IRB 2. Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, uporabljajo edinstven bonitetni sistem ali lahko poročajo v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, v predlogi CR EQU IRB 2 poročajo bonitetne ocene ali skupine, povezane s tem edinstvenim bonitetnim sistemom/skupno bonitetno lestvico. V vseh drugih primerih se različni bonitetni sistemi združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika ali skupine različnih bonitetnih sistemov se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini, do višje.

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

3.6.1 Splošne opombe

93. V tej predlogi se navedejo informacije glede poslov iz trgovalne in netrgovalne knjige, ki še niso poravnani po datumih zapadlosti, ter njihovih ustreznih kapitalskih zahtevah za tveganje v skladu s členom 92(3)(c)(ii) in členom 378 CRR.

94. Institucije v predlogi CR SETT sporočajo informacije o tveganju poravnave/izročitve v povezavi z dolžniškimi instrumenti, lastniškimi instrumenti, tujimi valutami in blagom v njihovi trgovalni ali netrgovalni knjigi.

95. V skladu s členom 378 CRR repo posli ter posoja in izposoja vrednostnih papirjev ali blaga v zvezi z dolžniškimi instrumenti, lastniškimi instrumenti, tujimi valutami in blagom niso predmet tveganja poravnave/izročitve. Vendar je treba opozoriti, da so izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki še niso poravnani po datumih zapadlosti, kljub temu predmet kapitalskih zahtev za tveganje poravnave/izročitve v skladu s členom 378 CRR.

96. V primeru neporavnanih poslov po datumu zapadlosti institucije izračunajo razliko v ceni, ki so ji izpostavljene. To je razlika med dogovorjeno ceno poravnave za zadevni dolžniški instrument, instrument, tujo valuto ali blago in njihovo trenutno tržno vrednostjo, kadar bi lahko razlika lahko pomenila izgubo za institucijo.

97. Institucije to razliko pomnožijo z ustreznim faktorjem iz razpredelnice 1 člena 378 CRR, da se določijo ustrezne kapitalske zahteve.

98. V skladu s členom 92(4)(b) se kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve pomnožijo z 12,5, da se izračuna znesek izpostavljenosti tveganjem.

99. Upoštevati je treba, da kapitalske zahteve za proste izročitve iz člena 379 CRR ne spadajo v obseg predloge CR SETT in se poročajo v predlogah za kreditno tveganje (CR SA, CR IRB).

3.6.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**NEPORAVNANI POSLI PO CENI PORAVNAVE** V skladu s členom 378 CRR institucije v stolpcu 010 poročajo neporavnane posle po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave. *Vsi neporavnani posli* se vključijo v stolpec 010, ne glede na to, ali imajo po zapadlem datumu zapadlosti dobiček ali izgubo.
020	**IZPOSTAVLJENOST RAZLIKI V CENI ZARADI NEPORAVNANIH POSLOV** V skladu s členom 378 CRR institucije v stolpcu 020 poročajo razliko v ceni med dogovorjeno ceno poravnave in trenutno tržno vrednostjo za zadevni dolžniški instrument, lastniški instrument, tujo valuto ali blago, *kadar bi razlika lahko pomenila izgubo za institucijo*. V stolpcu 020 se poročajo le *neporavnani posli z izgubo* po zapadlem datumu zapadlosti.
030	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Institucije v stolpcu 030 poročajo kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 378 CRR.
040	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE** V skladu s členom 92(4)(b) CRR institucije pomnožijo svoje kapitalske zahteve iz stolpca 030 z 12,5, da izračunajo znesek izpostavljenosti tveganjem poravnave.

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

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

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

3.7.1 Splošne opombe

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

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

3.7.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU** Institucije v vlogi originatorja morajo sporočiti neporavnani znesek na datum poročanja vseh trenutnih izpostavljenosti v listinjenju, ki izvirajo iz posla listinjenja, ne glede na to, kdo je imetnik pozicij. Poročajo se bilančne izpostavljenosti v listinjenju (npr. obveznice, podrejeni dolgovi) ter zunajbilančne izpostavljenosti in izvedeni finančni instrumenti (npr. podrejene kreditne linije, okvirni likvidnostni krediti, zamenjave obrestnih mer, kreditne zamenjave itd.), ki izvirajo iz listinjenja. V primeru tradicionalnih listinjenj, pri katerih originator nima v lasti nobene pozicije, originator tega listinjenja ne upošteva v poročanju v predlogah CR SEC SA ali CR SEC IRB. Za ta namen pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator, vsebujejo določbe o predčasnem odplačilu v listinjenju obnavljajočih se izpostavljenosti, kot je opredeljeno v členu 242(12) CRR.

Stolpci	
020–040	**SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI** V skladu z določbami členov 249 in 250 CRR je kreditno zavarovanje za listinjene izpostavljenosti tako, kot da neusklajenosti zapadlosti ne bi bilo.
020	**(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (C_{VA})** Podroben postopek za izračun nestanovitnosti prilagojene vrednosti zavarovanja s premoženjem (C_{VA}), ki naj bi se sporočila v tem stolpcu, je opisan v členu 223(2) CRR.
030	**(–) SKUPAJ ODLIVI: PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)** Ob upoštevanju splošnega pravila za „prilive“ in „odlive“ so zneski, sporočeni v tem stolpcu, prikazani kot „prilivi“ v ustrezni predlogi za kreditno tveganje (CR SA ali CR IRB) in kategoriji izpostavljenosti, ustrezni za dajalca zavarovanja (tj. tretja oseba, na katero se tranša prenese z osebnim kreditnim zavarovanjem). Postopek za izračun „valutnega tveganja“ – prilagojenega nominalnega zneska kreditnega zavarovanja (G*) je opisan v členu 233(3) uredbe o kreditnih zahtevah.
040	**ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA** Vse tranše, ki so bile zadržane ali odkupljene, npr. zadržane pozicije prve izgube, se poročajo v nominalnem znesku. Učinek nadzorniških odbitkov v kreditnem zavarovanju se ne upošteva pri izračunu zadržanega ali začasno prodanega zneska kreditnega zavarovanja.
050	**POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti institucija poročevalka, izračunane v skladu s členom 246(1)(a), (c) in (e) ter (2) CRR, pri čemer se ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji ter ne upoštevajo kakršni koli popravki zaradi kreditnega tveganja in rezervacije za kreditno tveganje. Pobot zadeva le večstranske pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, zagotovljene istemu subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), pri čemer jih krije ustrezna pogodba o pobotu. Prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se poročajo v tem stolpcu, se nanašajo le na pozicije v listinjenju. Prilagoditve vrednosti listinjenih pozicij niso upoštevane. V primeru klavzul o predčasnem odplačilu morajo institucije opredeliti znesek „udeležbe originatorja“, kot je opredeljeno v členu 256(2) CRR. Pri sintetičnih listinjenjih so pozicije, ki jih ima v lasti originator v obliki bilančnih postavk in/ali udeležbe investitorja (predčasno odplačilo), rezultat združitve stolpcev 010 do 040.
060	**(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE** Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 CRR) za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča. Prilagoditve vrednosti zajemajo vse zneske, pripoznane v poslovnem izidu za kreditne izgube finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja v bilanci stanja (vključno z izgubami zaradi kreditnega tveganja finančnih sredstev, izmerjenimi po pošteni vrednosti, ki se ne odštejejo od vrednosti izpostavljenosti), skupaj z diskonti za izpostavljenosti, ki so bile v skladu s členom 166(1) CRR odkupljene v stanju neplačila. Rezervacije vključujejo nabrane zneske kreditnih izgub v zunajbilančnih postavkah.
070	**IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI** Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246(1) in (2) CRR, pri čemer se ne uporabljajo konverzijski faktorji. Ta informacija se nanaša na stolpec 040 predloge CR SA Total.

Stolpci	
080–110	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** Člen 4(57) in poglavje 4 naslova II dela 3 CRR. V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja, s katerimi se zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti (kot je opredeljeno spodaj za Prilive in Odlive). Glej navodila za predlogo CR SA (Sporočanje tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave).
080	**(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (G_A)** Osebno kreditno zavarovanje je opredeljeno v členu 4(59) in regulirano v členu 235 CRR. Glej navodila za predlogo CR SA (Sporočanje tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave).
090	**(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Stvarno kreditno zavarovanje je opredeljeno v členu 4(58) ter regulirano v členih 195, 197 in 200 CRR. Kreditni zapisi in bilančni pobot v skladu s členi 218 do 236 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. Glej navodila za predlogo CR SA (Sporočanje tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave).
100–110	**ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** Poročajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi v okviru uteži tveganja ali bonitetnih razredov dolžnika.
100	**(–) SKUPAJ ODLIVI:** Člena 222(3) ter 235(1) in (2). Odlivi ustrezajo kritemu delu „Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami“, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od uteži tveganja ali bonitetnega razreda dolžnika ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v utež tveganja ali bonitetni razred dolžnika. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v uteži tveganja ali bonitetne razrede dolžnika. Ta informacija se nanaša na stolpec 090 [(–) Skupaj odlivi] predloge CR SA Total.
110	**SKUPAJ PRILIVI** Pozicije v listinjenju, ki so dolžniški vrednostni papirji in primerno zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 197(1) CRR ter kadar se uporablja enostavna metoda za zavarovanje s finančnim premoženjem, se v tem stolpcu poročajo kot prilivi. Ta informacija se nanaša na stolpec 100 [Skupaj prilivi] predloge CR SA Total.
120	**NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezno utež tveganja in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi „Tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) z učinki zamenjave na izpostavljenost“. Ta informacija se nanaša na stolpec 110 predloge CR SA Total.

Stolpci	
130	**(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (C_{VAM})** Ta postavka zajema tudi kreditne zapise (člen 218 CRR). Ta informacija se nanaša na stolpca 120 in 130 predloge CR SA Total.
140	**POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)** Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246 CRR, pri katerih se torej ne uporabljajo konverzijske vrednosti iz člena 246(1)(c) CRR. Ta informacija se nanaša na stolpec 150 predloge CR SA Total.
150–180	**RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE** Člen 246(1)(c) CRR določa, da je vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju enaka njeni nominalni vrednosti, pomnoženi s konverzijskim faktorjem. Konverzijska vrednost znaša 100 %, če v CRR ni določeno drugače. Glej stolpce 160 do 190 predloge CR SA Total. Za namene poročanja se polno prilagojene vrednosti izpostavljenosti (E*) poročajo v skladu z naslednjimi štirimi medsebojno izključujočimi se intervali konverzijskih faktorjev: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] in]50 %, 100 %].
190	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246 CRR. Ta informacija se nanaša na stolpec 200 predloge CR SA Total.
200	**(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA** Člen 258 CRR določa, da lahko institucije v primeru pozicije v listinjenju, kateri je dodeljena utež tveganja 1 250 %, odbijejo vrednost izpostavljenosti pozicije od kapitala namesto vključitve te pozicije v svoje izračune zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.
210	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA** Vrednost izpostavljenosti, od katere se odšteje vrednost izpostavljenosti, odbita od kapitala.
220–320	**RAZČLENITEV VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA**
220–260	**OCENJENE** V členu 242(8) CRR so opredeljene ocenjene pozicije. Vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja, so razčlenjene glede na stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot se predvideva za standardizirani pristop v členu 251 (razpredelnica 1) CRR.
270	**1 250 % (NEOCENJENE)** V členu 242(7) CRR so opredeljene neocenjene pozicije.
280	**VPOGLED** Člena 253 in 254 ter člen 256(5) CRR. Stolpci z vpogledom zajemajo vse primere neocenjenih izpostavljenosti, kadar se utež tveganja pridobi na podlagi osnovnega portfelja izpostavljenosti (povprečna utež tveganja skupine, najvišja utež tveganja skupine ali uporaba razmerja koncentracije).

Stolpci	
290	**VPOGLED – OD TEGA: DRUGA IZGUBA V PROGRAMU ABCP** Vrednost izpostavljenosti, ki je predmet obravnave pozicij v listinjenju v tranši druge izgube ali boljši tranši v programu ABCP, je opredeljena v členu 254 CRR. V členu 242(9) CRR je opredeljen program komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem (ABCP).
300	**VPOGLED – OD TEGA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)** Predloži se z vrednostjo izpostavljenosti tehtano povprečje uteži tveganja.
310	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA (IAA)** Člena 109(1) in 259(3) CRR. Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v okviru pristopa notranjega ocenjevanja.
320	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)** Predloži se z vrednostjo izpostavljenosti tehtano povprečje uteži tveganja.
330	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred prilagoditvami zaradi neusklajenosti zapadlosti ali kršitve določb glede skrbnega pregleda in brez kakršnega koli zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustreza izpostavljenostim, prerazvrščenim v drugo predlogo prek odlivov.
340	**OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA** Pri sintetičnih listinjenjih se pri znesku, ki se sporoči v tem stolpcu, ne upošteva morebitna neusklajenost zapadlosti.
350	**SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA** Člena 14(2) in 406(2) ter člen 407 CRR zahtevajo, da države članice, kadar institucija ne izpolnjuje določenih zahtev iz členov 405, 406 ali 409 CRR, zagotovijo, da pristojni organi odredijo sorazmerno dodatno utež tveganja, ki znaša najmanj 250 % uteži tveganja (z zgornjo mejo 1 250 %), ki se sicer uporablja za zadevne pozicije v listinjenju iz oddelka 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR. Takšna dodatna utež se lahko odredi za institucije investitorke, pa tudi za originatorje, sponzorje in prvotne kreditodajalce.
360	**PRILAGODITEV ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI** Za neusklajenosti zapadlosti v sintetičnih listinjenjih se vključi RW* – RW(SP), kot je opredeljeno v členu 250 CRR, razen v primeru tranš, ki so predmet tehtanja z utežjo tveganja 1 250 %, kadar je znesek, ki se sporoči, nič. Upoštevati je treba da RW(SP) ne zajema le zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, sporočenih v stolpcu 330, ampak tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustrezajo izpostavljenostim, prerazvrščenim v druge predloge prek odlivov.
370–380	**SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI: PRED UVEDBO OMEJITVE/PO UVEDBI OMEJITVI** Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred (stolpec 370)/po (stolpec 380) uporabi omejitev iz člena 252 – listinjenje postavk, ki so trenutno neplačane ali povezane s postavkami z zelo visokim tveganjem, ali člena 256(4) – dodatne kapitalske zahteve za listinjenja obnavljajočih se izpostavljenosti z določbami o predčasnem odplačilu iz CRR.

Stolpci	
390	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA K DRUGIM KATEGORIJAM IZPOSTAVLJENOSTI** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhaja iz izpostavljenosti, prerazvrščenih k ponudniku instrumentov za zmanjševanje tveganja in posledično vštetih v ustrezno predlogo, ki so upoštevane pri izračunu omejitve za pozicije v listinjenju.

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

103. Pozicije, obravnavane po metodi na podlagi bonitetnih ocen, in neocenjene pozicije (izpostavljenosti na datum poročanja) so razčlenjene tudi glede na stopnje kreditne kakovosti, ki se uporabljajo ob nastanku (zadnji sklop vrstic). Te informacije poročajo tudi originatorji, sponzorji in investitorji.

Vrstice	
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek izpostavljenosti se nanaša na skupni znesek neporavnanih listinjenj. V tej vrstici so povzete vse informacije, ki jih poročajo originatorji, sponzorji in investitorji v poznejših vrsticah.
020	**OD TEGA: RELISTINJENJA** Skupni znesek neporavnanih relistinjenj v skladu z opredelitvama iz člena 4(1)(63) in (64) CRR.
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih in predčasnem odplačilu pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo originatorja, kot je opredeljeno v členu 4(1)(13) CRR.
040–060	**BILANČNE POSTAVKE** Člen 246(1)(a) CRR določa, da je za institucije, ki zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunavajo v okviru standardiziranega pristopa, vrednost izpostavljenosti bilančne pozicije v listinjenju enaka njeni knjigovodski vrednosti, preostali po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Bilančne postavke so razčlenjene po listinjenjih (vrstica 050) in relistinjenjih (vrstica 060).
070–090	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** V teh vrsticah se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, ki so predmet konverzijskega faktorja v okviru listinjenja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju je enaka njeni nominalni vrednosti, zmanjšani za morebitne posebne prilagoditve zaradi kreditnega tveganja v zvezi s to pozicijo v listinjenju, pomnoženi s konverzijsko vrednostjo 100 %, če ni določeno drugače. Vrednost izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke pri izvedenem finančnem instrumentu iz Priloge II k CRR se določi v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Institucije za okvirne likvidnostne kredite, kreditne obveznosti in serviserske denarne predujme institucije poročajo nečrpani znesek. Za obrestno mero in valutne zamenjave poročajo vrednost izpostavljenosti (v skladu s členom 246(1) CRR), kot je opredeljeno v predlogi CR SA Total. Zunajbilančne postavke in izvedeni finančni instrumenti so razčlenjeni po listinjenjih (vrstica 080) in relistinjenjih (vrstica 090), tako kot v razpredelnici 1 člena 251 CRR.

Vrstice	
100	**PREDČASNO ODPLAČILO** Ta vrstica se nanaša le na originatorje z listinjenji obnavljajočih se izpostavljenosti, ki vključujejo določbe o predčasnem odplačilu, kot je navedeno v členu 242(13) in (14) CRR.
110	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo investitorja. CRR ne vsebuje izrecne opredelitve investitorja. Zato se v tem okviru razume kot institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor.
120–140	**BILANČNE POSTAVKE** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji in relistinjenji kot za bilančne postavke za originatorje.
150–170	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji in relistinjenji kot za zunajbilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.
180	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo sponzorja, kot je opredeljeno v členu 4(14) CRR. Če sponzor listini tudi kapital, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.
190 – 210	**BILANČNE POSTAVKE** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji in relistinjenji kot za bilančne postavke za originatorje.
220–240	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji in relistinjenji kot za zunajbilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.
250–290	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU** V teh vrsticah se zbirajo informacije o neporavnanih pozicijah, obravnavanih po metodi na podlagi bonitetnih ocen, in neocenjenih pozicijah (na datum poročanja) glede na stopnje kreditne kakovosti (kot je določeno za standardizirani pristop v razpredelnici 1 člena 251 CRR), ki se uporabljajo na datum izvedbe (nastanek). Če te informacije niso na voljo, se poročajo najzgodnejši razpoložljivi podatki, enakovredni CQS. Te vrstice se poročajo le za stolpce 190, 210 do 270 ter stolpca 330 in 340.

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

3.8.1 Splošne opombe

104. Informacije v tej predlogi se zahtevajo za vsa listinjenja, za katera se prizna prenos pomembnih tveganj in v katerih je institucija poročevalka vključena v listinjenje, obravnavano v okviru pristopa IRB.

105. Informacije, ki jih je treba sporočiti, so odvisne od vloge institucije pri listinjenju. Posebne poročevalske postavke se kot take uporabljajo za originatorje, sponzorje in investitorje.

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

3.8.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU** Za vrstico s skupno vrednostjo za bilančne postavke sporočeni znesek v tem stolpcu ustreza neporavnanemu znesku listinjenih izpostavljenosti na datum poročanja. Glej stolpec 010 predloge CR SEC SA.
020–040	**SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI** Člena 249 in 250 CRR Neusklajenosti zapadlosti se ne upoštevajo pri prilagojeni vrednosti tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja iz strukture listinjenja.
020	**(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (C_{VA})** Podroben postopek za izračun nestanovitnosti prilagojene vrednosti zavarovanja s premoženjem (C_{VA}), ki naj bi se sporočila v tem stolpcu, je opisan v členu 223(2) CRR.
030	**(–) SKUPAJ ODLIVI: PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)** Ob upoštevanju splošnega pravila za „prilive“ in „odlive“ so zneski, sporočeni v stolpcu 030 predloge CR SEC IRB, prikazani kot „prilivi“ v ustrezni predlogi za kreditno tveganje (CR SA ali CR IRB) in kategoriji izpostavljenosti, ustrezni za dajalca zavarovanja (tj. tretja oseba, na katero se tranša prenese z osebnim kreditnim zavarovanjem). Postopek za izračun „valutnega tveganja“ – prilagojenega nominalnega zneska kreditnega zavarovanja (G*) je opisan v členu 233(3) uredbe o kreditnih zahtevah.
040	**ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA** Vse tranše, ki so bile zadržane ali odkupljene, npr. zadržane pozicije prve izgube, se poročajo v nominalnem znesku. Učinek nadzorniških odbitkov v kreditnem zavarovanju se ne upošteva pri izračunu zadržanega ali začasno prodanega zneska kreditnega zavarovanja.
050	**POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Pozicije v listinjenju, ki jih ima institucija poročevalka, izračunane v skladu s členom 246(1)(b), (d) in (e) ter (2) CRR, pri čemer se ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji, niti upoštevajo prilagoditve vrednosti in rezervacij. Pobot zadeva le večstranske pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, zagotovljene istemu subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), pri čemer jih krije ustrezna pogodba o pobotu. Prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se poročajo v tem stolpcu, se nanašajo le na pozicije v listinjenju. Prilagoditve vrednosti listinjenih pozicij niso upoštevane. V primeru klavzul o predčasnem odplačilu morajo institucije opredeliti znesek „udeležbe originatorja“, kot je opredeljeno v členu 256(2) CRR. Pri sintetičnih listinjenjih so pozicije, ki jih ima v lasti originator v obliki bilančnih postavk in/ali udeležbe investitorja (predčasno odplačilo), rezultat združitve stolpcev 010 do 040.
060–090	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** Glej člen 4(1)(57) in poglavje 4 naslova II dela 3 CRR. V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja, s katerimi se zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti (kot je opredeljeno spodaj za Prilive in Odlive).

Stolpci	
060	**(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (G_A)** Osebno kreditno zavarovanje je opredeljeno v členu 4(1)(59) CRR. V členu 236 CRR je opisan postopek izračuna G_A v primeru polnega zavarovanja/delnega zavarovanja – enakovredno. Ta informacija se nanaša na stolpca 040 in 050 predloge CR IRB.
070	**(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Stvarno kreditno zavarovanje je opredeljeno v členu 4(1)(58) CRR. Ker se enostavna metoda za zavarovanje s finančnim premoženjem ne uporablja, se v tem stolpcu sporoči le stvarno kreditno zavarovanje v skladu s členom 200 CRR. Ta informacija se nanaša na stolpec 060 predloge CR IRB.
080–090	**ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** Poročajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi v okviru uteži tveganja ali bonitetnih razredov dolžnika.
080	**(–) SKUPAJ ODLIVI:** Člen 236 CRR. Odlivi ustrezajo kritemu delu „Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami“, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od uteži tveganja ali bonitetnega razreda dolžnika ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v utež tveganja ali bonitetni razred dolžnika. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v uteži tveganja ali bonitetne razrede dolžnika. Ta informacija se nanaša na stolpec 070 predloge CR IRB.
090	**SKUPAJ PRILIVI** Ta informacija se nanaša na stolpec 080 predloge CR IRB.
100	**IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezno utež tveganja in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi „Tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) z učinki zamenjave na izpostavljenost“. Ta informacija se nanaša na stolpec 090 predloge CR IRB.
110	**(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (CVAM)** Členi 218 do 222 CRR. Ta postavka zajema tudi kreditne zapise (člen 218 CRR).
120	**POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)** Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246 CRR, pri katerih se torej ne uporabljajo konverzijski faktorji iz člena 246(1)(c) CRR.

Stolpci	
130–160	**RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI (E*) ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE** Člen 246(1)(c) CRR določa, da je vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju enaka njeni nominalni vrednosti, pomnoženi s konverzijsko vrednostjo. Konverzijska vrednost znaša 100 %, razen če ni določeno drugače. V zvezi s tem je konverzijski faktor opredeljen v členu 4(1)(56) CRR. Za namene poročanja se polno prilagojene vrednosti izpostavljenosti (E*) poročajo v skladu z naslednjimi štirimi medsebojno izključujočimi se intervali konverzijskih faktorjev: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] in [50 %, 100 %].
170	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Pozicije v listinjenju v skladu s členom 246 CRR. Ta informacija se nanaša na stolpec 110 predloge CR IRB.
180	**(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA** Člen 266(3) CRR določa, da lahko institucije namesto vključitve pozicije v listinjenju, za katero se uporablja utež tveganja 1 250 %, v svoje izračune zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, v zvezi s to pozicijo odbijejo vrednost izpostavljenosti pozicije od kapitala.
190	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA**
200–320	**METODA NA PODLAGI BONITETNIH OCEN (STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI)** Člen 261 CRR. Pozicije v listinjenju IRB s povzeto bonitetno oceno v skladu s členom 259(2) CRR se poročajo kot pozicije z oceno. Vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja, so razčlenjene glede na stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot se predvideva za pristop IRB v razpredelnici 4 člena 261(1) CRR.
330	**METODA NADZORNIŠKE FORMULE** Za metodo nadzorniške formule (SFM) glej člen 262 CRR. Utež tveganja za pozicijo v listinjenju je večja od 7 % ali uteži tveganja, ki se uporabi v skladu s predloženimi formulami.
340	**METODA NADZORNIŠKE FORMULE: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA** Zmanjševanje kreditnega tveganja pri pozicijah v listinjenju se lahko pripozna v skladu s členom 264 CRR. V tem primeru institucija določi „efektivno utež tveganja“ pozicije, kadar je bilo prejeto popolno zavarovanje, v skladu z določbami člena 264(2) CRR (efektivna utež tveganja je enakovredna znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti pozicije, ki se deli z vrednostjo izpostavljenosti pozicije, nato pa se pomnoži s 100). Kadar se za pozicijo uporablja delno zavarovanje, mora institucija uporabiti metodo nadzorniške formule z uporabo „T“, prilagojenega v skladu z določbami člena 264(3) CRR. V tem stolpcu se sporoči tehtano povprečje uteži tveganja.
350	**VPOGLED** Stolpci z vpogledom zajemajo vse primere neocenjenih izpostavljenosti, kadar se utež tveganja pridobi na podlagi osnovnega portfelja izpostavljenosti (najvišja utež tveganja skupine). Člen 263(2) in (3) CRR določa izredno obravnavo, kadar ni mogoče izračunati vrednosti K_{irb}.

Stolpci	
	Nečrpani znesek okvirnih likvidnostnih kreditov se sporoči v okviru „Zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov“. Dokler bi se za originatorja uporabljala posebna obravnava, kadar ni mogoče izračunati K_{irb}, bi bil stolpec 350 pravi stolpec za sporočanje obravnave s tehtanjem za vrednost izpostavljenosti okvirnih likvidnostnih kreditov, ki so predmet obravnave iz člena 263 CRR. Predčasna odplačila so opisana v členu 256(5) in členu 265 CRR.
360	**VPOGLED: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA** Predloži se z vrednostjo izpostavljenosti tehtano povprečje uteži tveganja.
370	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA** Člen 259(3) in (4) CRR določa „pristop notranjega ocenjevanja“ (IAA) za pozicije v programih ABCP.
380	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA** V tem stolpcu se sporoči tehtano povprečje uteži tveganja.
390	(–) **ZMANJŠANJE ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI PRILAGODITEV VREDNOSTI IN REZERVACIJ** Institucije, ki uporabljajo pristop IRB, ravnajo v skladu s členom 266(1) (uporablja se le za originatorje, kadar izpostavljenost ni odbita od kapitala) in (2) CRR. Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 CRR) za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča. Prilagoditve vrednosti zajemajo vse zneske, pripoznane v poslovnem izidu za kreditne izgube finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja v bilanci stanja (vključno z izgubami zaradi kreditnega tveganja finančnih sredstev, izmerjenimi po pošteni vrednosti, ki se ne odštejejo od vrednosti izpostavljenosti), skupaj z diskonti za izpostavljenosti, ki so bile v skladu s členom 166(1) CRR odkupljene v stanju neplačila. Rezervacije vključujejo nabrane zneske kreditnih izgub v zunajbilančnih postavkah.
400	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred prilagoditvami zaradi neusklajenosti zapadlosti ali kršitve določb glede skrbnega pregleda in brez kakršnega koli zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustreza izpostavljenostim, prerazvrščenim v drugo predlogo prek odlivov.
410	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA** Pri sintetičnih listinjenjih z neusklajenostjo zapadlosti se pri znesku, ki se sporoči v tem stolpcu, ne upošteva morebitna neusklajenost zapadlosti.
420	**SPLOŠNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE DOLOČB GLEDE SKRBNEGA PREGLEDA** Člena 14(2) in 406(2) ter člen 407 CRR določajo, da države članice, kadar institucija ne izpolnjuje določenih zahtev, zagotovijo, da pristojni organi odredijo sorazmerno dodatno utež tveganja, ki znaša najmanj 250 % uteži tveganja (z zgornjo mejo 1 250 %), ki se sicer uporablja za zadevne pozicije v listinjenju iz oddelka 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR.

Stolpci	
430	**PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI** Za neusklajenosti zapadlosti v sintetičnih listinjenjih se vključi RW* – RW(SP), kot je opredeljeno v členu 250 CRR, razen v primeru tranš, ki so predmet tehtanja z utežjo tveganja 1 250 %, kadar je znesek, ki se sporoči, nič. Upoštevati je treba da RW(SP) ne zajema le zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, sporočenih v stolpcu 400, ampak tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustrezajo izpostavljenostim, prerazvrščenim v druge predloge prek odlivov. V tem stolpcu se poročajo negativne vrednosti.
440–450	**SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI: PRED UVEDBO OMEJITVE/PO UVEDBI OMEJITVI** Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred (stolpec 440)/po (stolpec 450) uporabi omejitev iz člena 260 CRR. Upoštevati je treba tudi člen 265 CRR (dodatne kapitalske zahteve za listinjenja obnavljajočih se izpostavljenosti z določbami o predčasnem odplačilu).
460	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJA V OKVIRU PRISTOPA IRB K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhaja iz izpostavljenosti, prerazvrščenih k ponudniku instrumentov za zmanjševanje tveganja in posledično vštetih v ustrezno predlogo, ki so upoštevane pri izračunu omejitve za pozicije v listinjenju.

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

108. Pozicije, obravnavane po metodi na podlagi bonitetnih ocen in neocenjene pozicije (izpostavljenosti na datum poročanja) so razčlenjene tudi glede na stopnje kreditne kakovosti, ki se uporabljajo ob nastanku (zadnji sklop vrstic). Te informacije poročajo tudi originatorji, sponzorji in investitorji.

Vrstice	
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek izpostavljenosti se nanaša na skupni znesek neporavnanih listinjenj. V tej vrstici so povzete vse informacije, ki jih poročajo originatorji, sponzorji in investitorji v poznejših vrsticah.
020	**OD TEGA: RELISTINJENJA** Skupni znesek neporavnanih relistinjenj v skladu z opredelitvama iz člena 4(1)(63) in (64) CRR.
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih in predčasnem odplačilu pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo originatorja, kot je opredeljeno v členu 4(1)(13) CRR.
040–090	**BILANČNE POSTAVKE** Člen 246(1)(b) CRR določa, da je za institucije, ki zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunavajo v okviru pristopa IRB, vrednost izpostavljenosti bilančne pozicije v listinjenju enaka njeni računovodski vrednosti, merjeni brez upoštevanja morebitnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.

Vrstice	
	Bilančne postavke so razčlenjene po združevanjih listinjenj v skupine glede na utež tveganja (A–B–C) v vrsticah 050–070 in po združevanjih relistinjenj v skupine glede na utež tveganja (D–E) v vrsticah 080–090, kot je navedeno v razpredelnici 4 člena 261(1) CRR.
100–150	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** V teh vrsticah se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, ki so predmet konverzijskega faktorja v okviru listinjenja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju je enaka njeni nominalni vrednosti, zmanjšani za morebitne posebne prilagoditve zaradi kreditnega tveganja v zvezi s to pozicijo v listinjenju, pomnoženi s konverzijskim faktorjem 100 %, če ni določeno drugače. Zunajbilančne pozicije v listinjenju, ki izhajajo iz izvedenega finančnega instrumenta iz Priloge II k CRR, se določijo v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke pri izvedenem finančnem instrumentu iz Priloge II k CRR se določi v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Institucije za okvirne likvidnostne kredite, kreditne obveznosti in serviserske denarne predujme institucije poročajo nečrpani znesek. Za obrestno mero in valutne zamenjave poročajo vrednost izpostavljenosti (v skladu s členom 246(1) CRR), kot je opredeljeno v predlogi CR SA Total. Zunajbilančne postavke so razčlenjene po združevanjih listinjenj v skupine glede na utež tveganja (A–B–C) v vrsticah 110–130 in po združevanjih relistinjenj v skupine glede na utež tveganja (D–E) v vrsticah 140–150, kot je navedeno v razpredelnici 4 člena 261(1) CRR.
160	**PREDČASNO ODPLAČILO** Ta vrstica se nanaša le na originatorje z listinjenji obnavljajočih se izpostavljenosti, ki vključujejo določbe o predčasnem odplačilu, kot je navedeno v členu 242(13) in (14) CRR.
170	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo investitorja. CRR ne vsebuje izrecne opredelitve investitorja. Zato se v tem okviru razume kot institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor.
180–230	**BILANČNE POSTAVKE** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji (A–B–C) in relistinjenji (D–E) kot za bilančne postavke za originatorje.
240–290	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji (A–B–C) in relistinjenji (D–E) kot za zunajbilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.
300	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, za katere ima institucija vlogo sponzorja, kot je opredeljeno v členu 4(1)(14) CRR. Če sponzor listini tudi kapital, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.

Vrstice	
310–360	**BILANČNE POSTAVKE** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji (A–B–C) in relistinjenji (D–E) kot za bilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.
370-420	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med listinjenji (A–B–C) in relistinjenji (D–E) kot za zunajbilančne postavke in izvedene finančne instrumente za originatorje.
430–540	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU** V teh vrsticah se zbirajo informacije o neporavnanih pozicijah, obravnavanih po metodi na podlagi bonitetnih ocen, in neocenjenih pozicijah (na datum poročanja) glede na stopnje kreditne kakovosti (kot se predvideva za pristop IRB v razpredelnici 4 člena 261 CRR), ki se uporabljajo na datum izvedbe (nastanek). Če te informacije niso na voljo, se poročajo najzgodnejši razpoložljivi podatki, enakovredni CQS. Te vrstice se poročajo le za stolpce 170, 190 do 320 ter stolpca 400 in 410.

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

3.9.1 Splošne opombe

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

110. Ta predloga se sporoči za:

a. listinjenja, ki izvirajo iz/jih sponzorira institucija poročevalka, če ima v listinjenju vsaj eno pozicijo. To pomeni, da ne glede na to, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja ali ne, institucije poročajo informacije za vse pozicije, ki jih imajo (v netrgovalni knjigi ali trgovalni knjigi). Med pozicije v lasti spadajo pozicije, ki so zadržane v skladu s členom 405 CRR;

b. listinjenja, ki izvirajo iz/jih sponzorira institucija poročevalka v letu poročanja ([1]), če nima v lasti nobene pozicije;

c. listinjenja, pri katerih so končna osnovna izpostavljenost finančne obveznosti, ki jih je prvotno izdala institucija poročevalka in jih je (delno) pridobil subjekt za listinjenje. Ta osnovna izpostavljenost bi lahko vključevala krite obveznice ali druge obveznosti in se opredeli kot taka v stolpcu 160;

d. pozicije v listinjenjih, kadar institucija poročevalka ni originator ali sponzor (tj. investitorji in prvotni kreditodajalci).

111. To predlogo poročajo konsolidirane skupine in samostojne institucije ([2]), ki se nahajajo v državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev. V primeru listinjenj, ki vključujejo več subjektov iste konsolidirane skupine, se predloži podrobna razčlenitev po subjektih.

112. V smislu člena 406(1) CRR, ki določa, da institucije, ki vlagajo v pozicije v listinjenju, pridobijo veliko informacij o njih, da so v skladu z zahtevami glede skrbnega pregleda, se obseg poročanja predloge v omejenem obsegu uporablja za investitorje. Izpolnijo se zlasti stolpci 010–040; 070–110; 160; 190; 290–400; 420–470.

113. Institucije, ki imajo vlogo prvotnih kreditodajalcev (ter hkrati nimajo vloge originatorjev ali sponzorjev v okviru istega listinjenja), na splošno izpolnijo predlogo v istem obsegu kot investitorji.

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

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

3.9.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
005	**ŠTEVILKA VRSTICE** Številka vrstice je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.
010	**INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA** Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Notranja evidenčna številka je povezana z oznako listinjenja.
020	**OZNAKA LISTINJENJA (Koda/ime)** Koda, uporabljena za pravno registracijo listinjenja ali, če ta ni na voljo, ime, po katerem je listinjenje znano na trgu. Kadar je na voljo mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja ali ISIN (tj. za javne posle), se znaki, ki so skupni vsem tranšam listinjenja, sporočijo v tem stolpcu.
030	**OZNAKA ORIGINATORJA (Koda/ime)** V tem stolpcu se sporoči koda, ki jo dodeli nadzorni organ originatorja ali, če ta ni na voljo, ime institucije same. V primeru listinjenj z več prodajalci subjekt, ki poroča, navede oznake vseh subjektov iz svoje konsolidirane skupine, ki so vključeni (kot originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec) v posel. Kadar koda ni na voljo ali je subjekt, ki poroča, ne pozna, se sporoči ime institucije.
040	**VRSTA LISTINJENJA: (TRADICIONALNO/SINTETIČNO)** Sporočijo se naslednje okrajšave: — „T“ za tradicionalno, — „S“ za sintetično. Opredelitvi ‚tradicionalnega listinjenja‘ in ‚sintetičnega listinjenja‘ sta podani v členu 242(10) in (11) CRR.
050	**RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA: SE LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI OHRANIJO ALI IZKLJUČIJO IZ BILANCE STANJA?** Originatorji, sponzorji ali prvotni kreditodajalci sporočijo eno od naslednjih okrajšav: — „K“, če so v celoti pripoznane, — „P“, če je pripoznanje delno odpravljeno, — „R“, če je pripoznanje v celoti odpravljeno, — „N“, če se ne uporablja. V tem stolpcu je povzeta računovodska obravnava posla. V primeru sintetičnih listinjenj originatorji sporočijo, da so listinjene izpostavljenosti izključene iz bilance stanja. Originatorji v primeru listinjenj obveznosti tega stolpca ne izpolnijo. Možnost „P“ (delno opravljeno) se sporoči, če so listinjena sredstva pripoznana v bilanci stanja v obsegu, v katerem je subjekt, ki poroča, še naprej udeležen v njih, kot je urejeno v standardu MRS 39.30–35.

Stolpci	
060	**OBRAVNAVA KAPITALSKE USTREZNOSTI: SO POZICIJE V LISTINJENJU PREDMET KAPITALSKIH ZAHTEV?** Naslednje okrajšave sporočijo le originatorji: — „N“, ni predmet kapitalskih zahtev, — „B“, netrgovalna knjiga, — „T“, trgovalna knjiga, — „A“, delno v obeh knjigah. Členi 109, 243 in 244 CRR. V tem stolpcu je povzeta obravnava kapitalske ustreznosti sheme listinjenja s strani originatorja. V njem je navedeno, ali so kapitalske zahteve izračunane v skladu z listinjenimi izpostavljenostmi ali pozicijami v listinjenju (netrgovalna knjiga/trgovalna knjiga). Če kapitalske zahteve temeljijo na *listinjenih izpostavljenostih* (ker ne predstavljajo prenosa pomembnega deleža tveganja), se izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje sporoči v predlogi CR SA, če institucija uporabi standardizirani pristop, ali v predlogi CR IRB, če uporabi pristop IRB. Če kapitalske zahteve temeljijo na *pozicijah v listinjenju v netrgovalni knjigi* (ker predstavljajo prenos pomembnega deleža tveganja), se izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje sporoči v predlogi CR SEC SA ali v predlogi CR SEC IRB. V primeru *pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi* se izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje sporoči v predlogah MKR SA TDI (standardizirano splošno pozicijsko tveganje) in MKR SA SEC ali MKR SA CTP (standardizirano posebno pozicijsko tveganje) ali v MKR IM (notranji modeli). V primeru listinjenj obveznosti originatorji tega stolpca ne sporočijo.
070	**LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?** V skladu z opredelitvami „listinjenja“ in „relistinjenja“ iz člena 4(1)(61) in (62) do (64) CRR se sporoči vrsta osnovnih izpostavljenosti z uporabo naslednjih kratic: — „S“ za listinjenje, — „R“ za relistinjenje.
080–100	**ZADRŽANJE** Členi 404 do 410 CRR.
080	**UPORABLJENA VRSTA ZADRŽANJA** Za vsako prvotno shemo listinjenja se sporoči ustrezna vrsta zadržanja neto ekonomskega deleža, kot določa člen 405 CRR: A – navpični delež (pozicije v listinjenju): *„zadržanje najmanj 5 % nominalne vrednosti vsake prodane ali na investitorje prenesene tranše“*; V – navpični delež (listinjene izpostavljenosti): zadržanje najmanj 5 % kreditnega tveganja vsake listinjene izpostavljenosti, če je tako zadržano kreditno tveganje v zvezi s temi listinjenimi izpostavljenostmi vedno uvrščeno enakovredno s kreditnim tveganjem, ki je bilo listinjeno v zvezi z zadevnimi izpostavljenostmi, ali mu je podrejeno. B-obnavljajoče se izpostavljenosti *„v primeru listinjenja obnavljajočih se izpostavljenosti zadržanje deleža originatorja v višini najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti“*. C – bilanca stanja: *„zadržanje naključno izbranih izpostavljenosti, ki ustrezajo vsaj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti, če bi bile take izpostavljenosti sicer listinjene v tem listinjenju, pod pogojem, da je število potencialno listinjenih izpostavljenosti ob izvedbi listinjenja najmanj 100“*.

Stolpci	
	D – prva izguba: *„zadržanje tranše prve izgube in po potrebi drugih tranš, ki imajo enak ali strožji profil tveganosti kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem in ki ne zapadejo prej kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem, tako da je zadržanje enako najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti*“. E – izvzeto: Ta koda se sporoči za listinjenja, na katera vplivajo določbe člena 405(3) CRR. N – se ne uporablja: N se ne uporablja: Ta koda se sporoči za listinjenja, na katera vplivajo določbe člena 404 CRR. U – kršitev ali neznano. Ta koda se sporoči, kadar poročevalec ni prepričan, katera vrsta zadržanja se uporablja, ali v primeru neskladnosti.
090	**% ZADRŽANJA NA DATUM POROČANJA** Zadržanje *pomembnega neto ekonomskega deleža s strani originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca* listinjenja je najmanj 5 % (na datum izvedbe). Ne glede na člen 405(1) CRR se lahko merjenje zadržanja ob izvedbi običajno razume tako, da se izmeri v času prvega listinjenja izpostavljenosti, ne pa takrat, ko so bile izpostavljenosti ustvarjene (na primer, ne ob prvi zagotovitvi osnovnih kreditov). Merjenje zadržanja ob izvedbi pomeni, da je 5 % odstotek zadržanja, zahtevan, ko se je merila raven zadržanja, zahteva pa je bila izpolnjena (na primer, ko so bile izpostavljenosti prvič listinjene); dinamično ponovno merjenje in ponovna prilagoditev zadržanega odstotka v času trajanja posla nista zahtevana. Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto) ali „N“ (se ne uporablja).
100	**IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?** Člen 405(1) CRR. Sporočijo se naslednje okrajšave: Y – da, N – ne. Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto) ali „N“ (se ne uporablja).
110	**VLOGA INSTITUCIJE: (ORIGINATOR/SPONZOR/PRVOTNI KREDITODAJALEC/INVESTITOR)** Sporočijo se naslednje okrajšave: — „O“ za originatorja, — „S“ za sponzorja, — „L“ za prvotnega kreditodajalca, — „I“ za investitorja. Glej opredelitvi v členu 4(1)(13) (Originator) in členu 4(1)(14) (Sponzor) CRR. Predvideva se, da so investitorji institucije, za katere se uporabljajo določbe iz členov 406 in 407 CRR.
120–130	**PROGRAMI, KI NISO ABCP** Ker imajo programi ABCP poseben značaj, saj zajemajo več posameznih pozicij v listinjenju, so ti programi (opredeljeni v členu 242(9) CRR) izvzeti iz poročanja v stolpcih 120 in 130.

Stolpci	
120	**DATUM IZVEDBE (mm/llll)** Mesec in leto datuma izvedbe (tj. presečni datum ali datum zaprtja skupine) listinjenja se sporoči v naslednji obliki: „mm/llll“. Pri vseh shemah listinjenja se datum izvedbe ne more spremeniti med datumi poročanja. V posebnem primeru shem listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, je datum izvedbe datum prve izdaje vrednostnih papirjev. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
130	**SKUPAJ ZNESEK LISTINJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DATUM IZVEDBE** V tem stolpcu se navede znesek (v skladu s prvotnimi izpostavljenostmi pred uporabo konverzijskih faktorjev) listinjenega portfelja na datum izvedbe. V primeru shem listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, se sporoči znesek, ki se nanaša na datum izvedbe prve izdaje vrednostnih papirjev. V primeru tradicionalnih listinjenj niso vključena druga sredstva skupine listinjenj. V primeru shem listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se sporoči le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. V primeru listinjenja obveznosti se poročajo le zneski, ki jih izda subjekt, ki poroča,. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
140–220	**LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI** V stolpcih 140 do 220 je treba navesti informacije glede več lastnosti listinjenega portfelja subjekta, ki poroča.
140	**SKUPAJ ZNESEK** Institucije poročajo vrednost listinjenega portfelja na datum poročanja, tj. neporavnani znesek listinjenih izpostavljenosti. V primeru tradicionalnih listinjenj niso vključena druga sredstva skupine listinjenj. V primeru shem listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se sporoči le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. V primeru shem listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine (tj. portfelja listinjenih sredstev ni mogoče povečati po datumu izvedbe), se znesek postopno niža. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
150	**DELEŽ INSTITUCIJE (%)** Sporoči se delež institucije (odstotek z dvema decimalnima številkama) na datum poročanja v listinjenem portfelju. Vrednost, ki se sporoči v tem stolpcu, je privzeto 100 % razen v primeru shem listinjenja z več prodajalci. V tem primeru subjekt, ki poroča, sporoči svoj trenutni prispevek v listinjenem portfelju (enakovredno stolpcu 140 v relativnem smislu). Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
160	**VRSTA** V tem stolpcu se zbirajo informacije o vrsti sredstev (‚1‘ do ‚8‘) ali obveznosti (‚9‘ in ‚10‘) listinjenega portfelja. Institucija mora sporočiti eno od naslednjih številčnih kod: 1 – Hipoteke na stanovanjske nepremičnine, 2 – Hipoteke na poslovne nepremičnine, 3 – Denarne terjatve na podlagi kreditnih kartic, 4 – Zakup,

Stolpci	
	5 – Posojila podjetjem ali MSP (obravnavana kot podjetja), 6 – Potrošniška posojila, 7 – Terjatve do kupcev, 8 – Druga sredstva, 9 – Krite obveznice, 10 – Druge obveznosti. Če je skupina listinjenih izpostavljenosti mešanica navedenih vrst sredstev, institucija navede najpomembnejšo vrsto. V primeru relistinjenj se institucija sklicuje na končno osnovno skupino sredstev. Vrsta „10“ (Druge obveznosti) zajema državne obveznice in kreditne zapise. Pri shemah listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine, se vrsta ne more spremeniti med datumi poročanja.
170	**UPORABLJENI PRISTOP (SA/IRB/MIX)** V tem stolpcu se zbirajo informacije o pristopu, ki bi ga institucija na datum poročanja uporabila za listinjene izpostavljenosti. Sporočijo se naslednje okrajšave: — „S“ za standardizirani pristop, — „I“ za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB), — „M“ za kombinacijo obeh pristopov (SA/IRB). V okviru standardiziranega pristopa se „P“ sporoči v stolpcu 050, izračun kapitalskih zahtev pa se sporoči v predlogi CR SEC SA. V okviru pristopa IRB se „P“ sporoči v stolpcu 050, izračun kapitalskih zahtev pa se sporoči v predlogi CR SEC IRB. V okviru kombinacije standardiziranega pristopa in pristopa IRB se „P“ sporoči v stolpcu 050, izračun kapitalskih zahtev pa se sporoči v predlogah CR SEC SA in CR SEC IRB. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Kljub temu se ta stolpec ne uporablja za listinjenja obveznosti. Sponzorji tega stolpca ne izpolnijo.
180	**ŠTEVILO IZPOSTAVLJENOSTI** Člen 261(1) CRR. Ta stolpec obvezno izpolnijo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB za pozicije v listinjenju (in zato navedejo „I“ v stolpcu 170). Institucija sporoči dejansko število izpostavljenosti. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). Ta stolpec se ne izpolni, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Investitorji ne izpolnijo tega stolpca.
190	**DRŽAVA** Sporoči se koda (ISO 3166-1-alfa-2) države izvora končne osnovne izpostavljenosti posla, tj. država neposrednega dolžnika prvotnih listinjenih izpostavljenosti (vpogled). Če je skupina listinjenja sestavljena iz različnih držav, institucija navede najpomembnejšo državo. Če nobena država ne preseže pragu 20 % na podlagi zneska sredstev/obveznosti, se sporoči „OT“ (drugo).

Stolpci	
200	**ELGD (%)** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje izgube ob neplačilu (ELGD) poročajo le institucije, ki uporabljajo metodo nadzorniške formule (in torej v stolpcu 170 poročajo „I“). ELGD se izračuna v skladu s členom 262(1) CRR. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). Ta stolpec se ne izpolni tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Sponzorji tega stolpca ne izpolnijo.
210	**(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE** Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 CRR) za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča. Prilagoditve vrednosti zajemajo vse zneske, pripoznane v poslovnem izidu za kreditne izgube finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja v bilanci stanja (vključno z izgubami zaradi kreditnega tveganja finančnih sredstev, izmerjenimi po pošteni vrednosti, ki se ne odštejejo od vrednosti izpostavljenosti), skupaj z diskonti za izpostavljenosti, ki so bile v skladu s členom 166(1) CRR odkupljene v stanju neplačila. Rezervacije vključujejo nabrane zneske kreditnih izgub v zunajbilančnih postavkah. V tem stolpcu se zberejo informacije o prilagoditvah vrednosti in rezervacijah, ki se uporabljajo za listinjene izpostavljenosti. V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Sponzorji tega stolpca ne izpolnijo.
220	**KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%)** V tem stolpcu se zbirajo informacije o kapitalskih zahtevah listinjenega portfelja, kadar ni prišlo do listinjenja, čemur se prištejejo pričakovane izgube, ki se nanašajo na ta tveganja (K_{irb}), kot odstotek (z dvema decimalnima številkama) glede na skupne listinjene izpostavljenosti na datum izvedbe. K_{irb} je opredeljen v členu 242(4) CRR. V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenja sredstev se ta informacija sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Sponzorji tega stolpca ne izpolnijo.
230–300	**STRUKTURA LISTINJENJA** V tem sklopu šestih stolpcev se zbirajo informacije o strukturi listinjenja v skladu z bilančnimi/zunajbilančnimi pozicijami, tranšami (nadrejena/vmesna/prva izguba) in zapadlostjo. V primeru listinjenj z več prodajalci se znesek, ki ustreza ali se pripiše instituciji poročevalki, sporoči le za tranšo prve izgube.
230–250	**BILANČNE POSTAVKE** V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o bilančnih postavkah, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba).
230	**NADREJENE** Vse tranše, ki ne izpolnjujejo pogojev za vmesne tranše ali prvo izgubo, so vključene v to kategorijo.

Stolpci	
240	**VMESNE** Glej člene 243(3) (tradicionalna listinjenja) in 244(3) (sintetična listinjenja) CRR.
250	**PRVA IZGUBA** Tranša prve izgube je opredeljena v členu 242(15) CRR.
260–280	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba). Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za bilančne postavke.
290	**PRVI PREDVIDLJIVI DATUM PREKINITVE** Verjetni datum prekinitve celotnega listinjenja glede na njegove pogodbene klavzule in trenutno pričakovane finančne pogoje. Na splošno bi bil to zgodnejši od naslednjih datumov: (i) datum, ko bi se lahko prvič izkoristila vgrajena nakupna opcija (opredeljena v členu 242(2) CRR), pri čemer se upoštevata zapadlost osnovnih izpostavljenosti in njihova pričakovana stopnja predčasnega plačila ali morebitne dejavnosti ponovnega pogajanja; (ii) datum, na katerega lahko originator prvič izkoristi katero koli opcijo odpoklica, vgrajeno v pogodbene klavzule listinjenja, kar bi pomenilo popolni odkup listinjenja. Sporočijo se dan, mesec in leto prvega predvidljivega datuma prekinitve. Sporoči se točen datum, če je ta podatek na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca.
300	**ZAKONSKO DOLOČENI KONČNI DATUM ZAPADLOSTI** Datum, do katerega je treba zakonsko odplačati celotno glavnico in obresti listinjenja (na podlagi dokumentacije o poslu). Sporočijo se dan, mesec in leto prvega predvidljivega datuma prekinitve. Sporoči se točen datum, če je ta podatek na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca.
310–400	**POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o pozicijah v listinjenju v skladu z (zunaj)bilančnimi pozicijami in tranšami (nadrejena/vmesna/prva izguba) na datum poročanja.
310 – 330	**BILANČNE POSTAVKE** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za bilančne postavke.
340–360	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za zunajbilančne postavke.
370–400	**POJASNJEVALNE POSTAVKE: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** V tem sklopu stolpcev se zbirajo dodatne informacije o skupnih zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih (ki so že sporočeni v okviru drugačne razčlenitve v stolpcih 340–360).

Stolpci	
370	**NEPOSREDNI KREDITNI NADOMESTKI (DCS)** Ta stolpec se uporablja za pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator in so zajamčene z neposrednimi kreditnimi nadomestki. V skladu s Prilogo I k CRR se kot neposredni kreditni nadomestki uporabljajo naslednje zunajbilančne postavke z visokim tveganjem: — *jamstva, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov,* — *nepreklicni „stand-by" akreditivi, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov.*
380	**IRS/CRS** IRS pomeni zamenjave obrestnih mer, CRS pa valutne zamenjave. Ti izvedeni finančni instrumenti so navedeni v Prilogi II k CRR.
390	**PRIMERNI OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI** Okvirni likvidnostni krediti (LF), opredeljeni v členu 242(3) CRR, morajo izpolnjevati šest pogojev iz člena 255(1) CRR, da se štejejo za sprejemljive (ne glede na metodo, ki jo uporablja institucija, tj. standardizirani pristop ali pristop IRB).
400	**DRUGO (VKLJUČNO Z OKVIRNIMI LIKVIDNOSTNIMI KREDITI, KI NISO PRIMERNI)** Ta stolpec je namenjen preostalim zunajbilančnim postavkam, kot so nesprejemljivi okvirni likvidnostni krediti (tj. okvirni likvidnostni krediti, ki ne izpolnjujejo pogojev iz člena 255(1) CRR).
410	**PREDČASNO ODPLAČILO: UPORABLJEN KONVERZIJSKI FAKTOR** Člena 242(12) in 256(5) (standardizirani pristop) ter člen 265(1) (pristop IRB) CRR določajo sklop konverzijskih faktorjev, ki se uporabljajo za znesek udeležbe investitorjev (da se izračunajo zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti). Ta stolpec se uporablja za sheme listinjenja s klavzulami o predčasnem odplačilu (tj. obnavljajoča se listinjenja). V skladu s členom 256(6) CRR se konverzijska vrednost, ki se uporabi, določi glede na dejansko trimesečno povprečno stopnjo presežnega razmika. V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni. Ta informacija se nanaša na vrstico 100 v predlogi CR SEC SA in vrstico 160 v predlogi CR SEC IRB.
420	**(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA** Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 200 v predlogi CR SEC SA in stolpcem 180 v predlogi CR SEC IRB. V tem stolpcu se sporoči negativna vrednost.
430	**SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UVEDBO OMEJITVE** V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uvedbo omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju (tj. v primeru shem listinjenja s prenosom pomembnega deleža tveganja). V primeru shem listinjenja brez prenosa pomembnega deleža tveganja (tj. znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki se izračuna v skladu z listinjenimi izpostavljenostmi) se v tem stolpcu ne poročajo nobeni podatki. V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni.
440	**SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UVEDBI OMEJITVE** V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uvedbi omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju (tj. v primeru shem listinjenja s prenosom pomembnega deleža tveganja). V primeru shem listinjenja brez prenosa pomembnega deleža tveganja (tj. kapitalske zahteve, ki se izračunajo v skladu z listinjenimi izpostavljenostmi) se v tem stolpcu ne poročajo nobeni podatki V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni.

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

4. PREDLOGE ZA OPERATIVNO TVEGANJE

4.1 C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR)

4.1.1 Splošne opombe

114. Ta predloga zagotavlja informacije o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s členi 312 do 324 CRR za operativno tveganje v okviru enostavnega pristopa (BIA), standardiziranega pristopa (TSA), alternativnega standardiziranega pristopa (ASA) in naprednih pristopov za merjenje (AMA). Institucija ne more hkrati uporabiti pristopa TSA in ASA za poslovni področji „bančništvo na drobno“ in „komercialno bančništvo“ na posamezni ravni.

115. Institucije, ki uporabljajo pristop BIA, TSA in/ali ASA, izračunajo svojo kapitalsko zahtevo na podlagi informacij ob koncu poslovnega leta. Kadar revidirani podatki niso na razpolago, lahko institucije uporabijo ocene poslovanja. Če se uporabijo revidirani podatki, institucije poročajo revidirane podatke, ki bi morali ostati nespremenjeni. Odstopanja od tega „nespremenjenega“ načela so na primer mogoča, če so v tem obdobju nastale izredne okoliščine, kot so nedavni prevzemi ali prodaje subjektov ali dejavnosti.

116. Če institucija svojemu pristojnemu organu lahko dokaže, da bi zaradi izrednih okoliščin, kot je združitev ali prodaja subjektov ali dejavnosti, uporaba triletnega povprečja za izračun relevantnega kazalnika vodila do pristranske ocene kapitalske zahteve za operativno tveganje, lahko pristojni organ institucijam dovoli, da spremenijo izračun tako, da upoštevajo tovrstne dogodke. Tudi pristojni organ lahko na lastno pobudo od institucije zahteva, da spremeni izračun. Če institucija deluje manj kot tri leta, lahko pri izračunu relevantnega kazalnika uporabi ocene prihodnjega poslovanja, pod pogojem da začne uporabljati podatke za preteklo obdobje, takoj ko so na razpolago.

117. V tej predlogi so po stolpcih predstavljene informacije za zadnja tri leta o znesku ustreznega kazalnika bančnih dejavnosti, ki so predmet operativnega tveganja, ter o znesku kreditov in drugih finančnih sredstev (pri čemer se slednji uporabljajo le v primeru pristopa ASA). Nato se poročajo informacije o znesku kapitalske zahteve za operativno tveganje. Če je ustrezno, je treba podrobno opisati, kateri del tega zneska je posledica mehanizma razporeditve. V zvezi s pristopom AMA se dodajo pojasnjevalne postavke za predstavitev podrobnosti učinka pričakovane izgube, razpršenosti in tehnik za zmanjševanje v zvezi s kapitalskimi zahtevami za operativno tveganje.

118. Po vrsticah so predstavljene informacije glede na metodo izračuna kapitalske zahteve za operativno tveganje s podrobnim opisom poslovnih področij za pristopa TSA in ASA.

119. To predlogo izpolnijo vse institucije, za katere veljajo kapitalske zahteve za operativno tveganje.

4.1.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–030	**RELEVANTNI KAZALNIK** Institucije, ki uporabljajo relevantni kazalnik za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje (BIA, TSA in ASA), sporočijo relevantni kazalnik za zadevna leta v stolpcih 010 do 030. Poleg tega v primeru kombinirane uporabe različnih pristopov iz člena 314 CRR institucije v informativne namene sporočijo tudi relevantni kazalnik za dejavnosti, ki so predmet AMA. To velja tudi za vse druge banke AMA. V nadaljnjem besedilu se izraz „relevantni kazalnik“ nanaša na „vsoto elementov“ ob koncu poslovnega leta, kot je opredeljeno v razpredelnici 1 člena 316(1) CRR. Če ima institucija na voljo podatke o „relevantnem indikatorju“ za manj kot tri leta, se ustrezni pretekli podatki (revidirani podatki) prednostno dodelijo ustreznim stolpcem v razpredelnici. Če so pretekli podatki na primer na voljo le za eno leto, se poročajo v stolpcu 030. Če se zdi razumno, se ocene prihodnjega poslovanja nato vključijo v stolpec 020 (ocena naslednjega leta) in stolpec 010 (ocena leta + + 2). Če pretekli podatki za „relevantni kazalnik“ niso na voljo, lahko institucija poleg tega uporabi ocene prihodnjega poslovanja.
040–060	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA (V PRIMERU UPORABE ASA)** Ti stolpci se uporabljajo za sporočanje zneskov kreditov in drugih finančnih sredstev za poslovni področji „Komercialno bančništvo“ in „Bančništvo na drobno“ iz člena 319(1)(b) CRR. Ti zneski se uporabljajo za izračun relevantnega alternativnega kazalnika, ki vodi v kapitalske zahteve, ki ustrezajo dejavnostim, ki so predmet ASA (člen 319(1)(a) CRR). Za poslovno področje „komercialno bančništvo“ se vključijo tudi vrednostni papirji iz netrgovalne knjige.
070	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve se izračunajo v skladu z uporabljenim pristopom ob upoštevanju členov 312 do 324 CRR. Dobljeni znesek se sporoči v stolpcu 070.
071	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI OPERATIVNEMU TVEGANJU** Člen 92(4) uredbe o kapitalskih zahtevah. Kapitalske zahteve v stolpcu 070, pomnožene z 12,5.
080	**OD TEGA: ZARADI MEHANIZMA RAZPOREDITVE** Člen 18(1) CRR (v zvezi z vključitvijo, v vlogi iz člena 312(2) CRR) metodologije, ki se uporablja za porazdelitev kapitala za pokrivanje operativnega tveganja med različnimi subjekti skupine, ter ali in kako se nameravajo upoštevati učinki razpršitve v sistemu merjenja tveganja, ki ga uporabljajo nadrejena kreditna institucija EU in njena odvisna podjetja ali skupaj odvisna podjetja nadrejenega finančnega holdinga EU ali nadrejenega mešanega finančnega holdinga EU.
090–120	**POJASNJEVALNE POSTAVKE AMA, KI SE SPOROČIJO PO POTREBI**
090	**KAPITALSKE ZAHTEVE PRED ZMANJŠANJEM ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, RAZPRŠENOSTI IN TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA** Kapitalske zahteve iz stolpca 090 so enake kapitalskimi zahtevam iz stolpca 070, vendar se izračunajo pred upoštevanjem učinkov zmanjšanja zaradi pričakovane izgube, razpršenosti in tehnik za zmanjševanje tveganja (glej spodaj).

Stolpci	
100	**(–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, ZAJETE V POSLOVNIH PRAKSAH** V stolpcu 100 se sporoči zmanjšanje kapitalske zahteve zaradi pričakovane izgube, zajete v notranjih poslovnih praksah (iz člena 322(2)(a) CRR).
110	**(–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI RAZPRŠENOSTI** Učinek razpršitve v stolpcu 110 je enak razliki med vsoto kapitalskih zahtev, ki se izračunajo ločeno za vsako kategorijo operativnega tveganja (tj. položaj „popolne odvisnosti“), in razpršene kapitalske zahteve, ki se izračuna ob upoštevanju korelacij in odvisnosti (tj. ob predvidevanju odvisnosti, ki ni ravno „popolna odvisnost“ med kategorijami tveganja). Položaj „popolne odvisnosti“ nastane v „primeru neplačila“, tj. kadar institucija ne uporablja izrecne korelacijske strukture med kategorijami tveganja, torej se kapital AMA izračuna kot vsota posameznih ukrepov glede operativnega tveganja izbranih kategorij tveganja. V tem primeru se predvideva, da je korelacija med kategorijami tveganja 100 %, vrednost v stolpcu pa mora biti nastavljena na nič. Kadar institucija izračuna izrecno korelacijsko strukturo med kategorijami tveganja, mora v ta stolpec vključiti razliko med kapitalom AMA, ki izhaja iz „primera neplačila“, in kapitalom, pridobljenim po uporabi korelacijske strukture med kategorijami tveganja. Vrednost odraža „sposobnost razpršenosti“ modela AMA; tj. sposobnost modela, da zajame nehkratni pojav resnih škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja. V stolpcu 110 je treba sporočiti znesek, za katerega se s predvideno korelacijsko strukturo relativno zmanjša kapital AMA glede na predpostavko korelacije 100 %.
120	**(–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA (ZAVAROVANJE IN DRUGE OBLIKE PRENOSA TVEGANJA)** V stolpcu 120 se sporoči vpliv zavarovanja in drugih oblik prenosa tveganja v skladu s členom 323(1) do (5) CRR.

Vrstice	
010	**BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET ENOSTAVNEGA PRISTOPA (BIA)** V tej vrstici se navedejo zneski, ki ustrezajo dejavnostim, ki so predmet BIA za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje (člena 315 in 316 CRR).
020	**BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET STANDARDIZIRANEGA (TSA)/ALTERNATIVNEGA STANDARDIZIRANEGA (ASA) PRISTOPA** Sporočijo se kapitalske zahteve, izračunane v skladu s TSA in ASA (členi 317 do 319 CRR).
030–100	**STANDARDIZIRANI PRISTOP** V primeru uporabe TSA se relevantni kazalnik za vsako zadevno leto razdeli med vrstice 030 do 100, in sicer med poslovna področja iz razpredelnice 2 člena 317 CRR. Pri razporejanju dejavnosti v poslovna področja se upoštevajo načela iz člena 318 CRR.
110–120	**ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP** Institucije, ki uporabljajo ASA (člen 319 CRR), za zadevna leta sporočijo relevantni kazalnik ločeno za vsako poslovno področje v vrsticah 030 do 050 in 080 do 100 ter v vrsticah 110 in 120 za poslovni področji „Komercialno bančništvo“ in „Bančništvo na drobno“.

Vrstice	
	Vrstici 110 in 120 predstavljata znesek relevantnega kazalnika dejavnosti, ki so predmet ASA, pri čemer se ločuje med tistimi, ki ustrezajo poslovnemu področju „Komercialno bančništvo“, in tistimi, ki ustrezajo poslovnemu področju „Bančništvo na drobno“ (člen 319 CRR). Zneski so lahko razvrščeni v vrstice, ki ustrezajo „Komercialnemu bančništvu“ in „Bančništvu na drobno“, v okviru TSA (vrstici 060 in 070), v okviru ASA pa v vrstice 110 in 120 (npr. če je odvisna družba predmet TSA, pri čemer je nadrejeni subjekt predmet ASA).
130	**BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE (AMA)** Poročajo se ustrezni podatki za institucije AMA (člen 312(2) in členi 321 do 323 CRR). V primeru kombinirane uporabe različnih pristopov, kot je navedeno v členu 314 CRR, se poročajo informacije o ustreznem kazalniku za dejavnosti, ki so predmet AMA. To velja tudi za vse druge banke AMA.

4.2 OPERATIVNO TVEGANJE: PODROBNOSTI O IZGUBAH V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS)

4.2.1 Splošne opombe

120. Predloga C 17.01 (OPR DETAILS 1) povzema informacije o bruto izgubah in povrnjenih izgubah, ki jih je institucija zabeležila v zadnjem letu, po vrstah dogodkov in poslovnih področjih. Predloga C 17.02 (OPR DETAILS 2) vsebuje podrobnosti o največjih škodnih dogodkih v zadnjem letu.

121. Izgube iz naslova operativnega tveganja, ki so povezane s kreditnim tveganjem in za katere veljajo kapitalske zahteve za kreditno tveganje (mejni dogodki iz naslova operativnega tveganja, ki so povezani s krediti), niso upoštevane niti v predlogi C 17.01 niti v predlogi C 17.02.

122. V primeru kombinirane uporabe različnih pristopov za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje v skladu s členom 314 CRR, se izgube in povrnitve, ki jih je zabeležila institucija, poročajo v predlogah C 17.01 in C 17.02 ne glede na pristop, ki se uporabi za izračun kapitalskih zahtev.

123. „Bruto izguba“ pomeni izgubo, ki je posledica dogodka iz naslova operativnega tveganja ali vrste dogodka – kot so navedene v členu 322(3)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013 – pred kakršno koli povrnitvijo, brez poseganja v „hitro povrnitev posledic škodnega dogodka v prvotno stanje“, kot je opredeljeno spodaj.

124. „Povrnitev“ pomeni neodvisen dogodek, povezan s prvotno izgubo iz naslova operativnega tveganja, ki je časovno ločen, v katerem so sredstva ali ekonomske koristi prejete od prve ali tretjih oseb, kot so zavarovatelji ali druge osebe. Povrnitve se delijo na povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja ter na neposredne povrnitve.

125. „Hitra povrnitev posledic škodnega dogodka v prvotno stanje“ pomeni dogodek iz naslova operativnega tveganja, ki privede do izgub, ki so delno ali v celoti povrnjene v petih delovnih dneh. V primeru hitre povrnitve posledic škodnega dogodka v prvotno stanje se pri določanju bruto izgube vključi samo tisti del izgube, ki ni bil v celoti povrnjen (tj. izguba, zmanjšana za delno hitro povrnitev). Posledično se škodni dogodki, ki vodijo do izgub, ki so v celoti povrnjene v petih delovnih dneh, ne vključijo v določanje bruto izgube niti se o njih ne poroča v okviru predloge OPR Details.

126. „Datum obračunavanja“ pomeni datum, ko je bila izguba ali rezervacija prvič pripoznana v izkazu poslovnega izida v povezavi z izgubo iz naslova operativnega tveganja. Ta datum logično sledi „Datumu nastopa dogodka“ (tj. datumu, ko je nastopil oz. se začel dogodek iz naslova operativnega tveganja) in „Datumu odkritja dogodka“ (tj. datumu, ko je institucija odkrila, da je prišlo do dogodka iz naslova operativnega tveganja).

127. Izgube, ki jih povzroči pogost dogodek iz naslova operativnega tveganja ali več dogodkov, povezanih s prvotnim dogodkom iz naslova operativnega tveganja, ki ustvari dogodke ali izgube („izvorni dogodek“), se združijo. Združeni dogodki se štejejo in poročajo kot en dogodek, torej se povezani zneski bruto izgube oziroma zneski prilagoditve izgube seštejejo.

128. Vrednosti, ki se poročajo junija zadevnega leta, so vmesne vrednosti, končne vrednosti pa se poročajo decembra. Zato imajo vrednosti iz junija šestmesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 30. junija koledarskega leta), vrednosti iz decembra pa imajo dvanajstmesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 31. decembra koledarskega leta). Za podatke, ki se poročajo v juniju in decembru „prejšnja referenčna poročevalska obdobja“ pomenijo vsa referenčna poročevalska obdobja do in vključno z obdobjem, ki se konča konec prejšnjega koledarskega leta.

129. Institucije za preverjanje pogojev iz člena 5(b)(2)(b)(i) te uredbe uporabijo zadnje statistične podatke, ki so na voljo na spletni strani EBA v zvezi z razkritji nadzornim organom (Supervisory Disclosure), za pridobitev podatka o „vsoti posameznih bilančnih vsot vseh institucij v isti državi članici“. Za preverjanje pogojev iz člena 5(b)2(b)(iii) se uporabi bruto domači proizvod po tržnih cenah, kot je opredeljen v točki 8.89 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (ESR 2010) ter ga je objavil Eurostat za predhodno koledarsko leto.

4.2.2 C 17.01: Izgube in povrnitve iz naslova operativnega tveganja po poslovnih področjih in vrstah dogodkov v zadnjem letu (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1 Splošne opombe

130. V predlogi C 17.01 se informacije predstavijo z razporeditvijo izgub in povrnitev nad notranjimi mejami med poslovna področja (kot je opredeljeno v razpredelnici 2 v členu 317 CRR, vključno z dodatnim poslovnim področjem „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR) in vrste dogodkov (kot je opredeljeno v členu 324 CRR), pri čemer je mogoče, da se izgube, ki ustrezajo enemu dogodku, razporedijo med več poslovnih področij.

131. Stolpci predstavljajo različne vrste dogodkov in skupne vrednosti za vsako poslovno področje skupaj s pojasnjevalno postavko, ki prikazuje najnižjo notranjo mejo, ki se uporablja pri zbiranju podatkov o izgubah, pri čemer sta znotraj vsakega poslovnega področja razkrita najnižja in najvišja meja, če jih je več.

132. Vrstice predstavljajo poslovna področja ter znotraj vsakega poslovnega področja informacije o številu dogodkov (novi dogodki), bruto znesku izgube (novi dogodki), številu dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, prilagoditvah izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja, največji posamezni izgubi, vsoti petih največjih izgub in povrnjenih izgubah skupaj (neposredne povrnitve izgub ter povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja).

133. Za poslovna področja skupaj se zahtevajo tudi podatki o številu dogodkov in bruto znesku izgube za nekatere razpone, ki temeljijo na vnaprej določenih mejah v višini 10 000, 20 000, 100 000 in 1 000 000. Meje so določene v eurih in so vključene za potrebe primerjave poročanih izgub med institucijami, zato niso nujno povezane s spodnjimi mejami izgub, ki se uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov in ki jih je treba poročati v drugem oddelku predloge.

4.2.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–070	**VRSTE DOGODKOV** Institucije poročajo izgube v ustreznih stolpcih 010 do 070 v skladu z vrstami dogodkov iz člena 324 CRR. Institucije, ki izračunajo svojo kapitalsko zahtevo v skladu z BIA, lahko poročajo tiste izgube, za katere vrsta dogodka ni opredeljena samo v stolpcu 080.
080	**SKUPAJ VRSTE DOGODKOV** Institucije v stolpcu 080 za vsako poslovno področje poročajo skupno „število dogodkov (novi dogodki)“, skupni „bruto znesek izgube (novi dogodki)“, skupno „število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube“, skupne „prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja“, „največjo posamezno izgubo“, „vsoto petih največjih izgub“ in skupno „neposredno povrnitev izgube skupaj“ ter skupne „povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj“.

Stolpci	
	Če je institucija opredelila vrste dogodkov za vse izgube, v stolpcu 080 navede enostaven seštevek števila škodnih dogodkov, skupnih bruto zneskov izgube, skupnih zneskov povrnjenih izgub in „prilagoditev izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja“, ki se poročajo v stolpcih 010 do 070. „Največja posamezna izguba“, ki se poroča v stolpcu 080, je največja posamezna izguba znotraj poslovnega področja in je enaka največji „največji posamezni izgubi“, ki se poroča v stolpcih 010 do 070, če je institucija opredelila vrste dogodkov za vse izgube. Pri vsoti petih največjih izgub se v stolpcu 080 sporoči vsota petih največjih izgub v okviru enega poslovnega področja.
090–100	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV** Institucije v stolpcih 090 in 100 poročajo spodnje meje izgub, ki jih uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov o izgubah v skladu z zadnjim stavkom člena 322(3)(c) CRR. Če institucija uporablja le eno mejo za vsako poslovno področje, se izpolni le stolpec 090. Kadar se v istem regulativnem poslovnem področju uporabljajo različne meje, se navede tudi najvišja veljavna meja (stolpec 100).

Vrstice	
010–880	**POSLOVNA PODROČJA: PODJETNIŠKE FINANCE, TRGOVANJE IN PRODAJA, POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO, KOMERCIALNO BANČNIŠTVO, BANČNIŠTVO NA DROBNO, PLAČILO IN PORAVNAVA, AGENCIJSKE STORITVE, UPRAVLJANJE PREMOŽENJA, KORPORATIVNE POSTAVKE** Za vsako poslovno področje iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR, vključno z dodatnim poslovnim področjem „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, in za vsako vrsto dogodka institucija v skladu z notranjimi mejami sporoči naslednje informacije: število dogodkov (novi dogodki), bruto znesek izgube (novi dogodki), število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja, največjo posamezno izgubo, vsoto petih največjih izgub, skupno neposredno povrnitev izgube ter skupne povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja. Pri škodnem dogodku, ki vpliva na več poslovnih področij, se „bruto znesek izgube“ razdeli med vsa zadevna poslovna področja. Institucije, ki izračunajo svojo kapitalsko zahtevo v skladu z BIA, lahko poročajo tiste izgube, za katere poslovno področje ni opredeljeno, samo v vrsticah 910–980.
010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710, 810	**Število dogodkov (novi dogodki)** Število dogodkov je število dogodkov iz naslova operativnega tveganja, za katere so bile bruto izgube obračunane v referenčnem poročevalskem obdobju. Število dogodkov se nanaša na „nove dogodke“, tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so (i) „prvič obračunani“ v referenčnem poročevalskem obdobju ali (ii) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju, če dogodek ni bil vključen v nobeno prejšnje poročilo nadzornim organom, npr. ker je bil opredeljen kot dogodek iz naslova operativnega tveganja šele v tekočem referenčnem poročevalskem obdobju ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju. „Novi dogodki“ ne vključujejo dogodkov iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju in so bili vključeni že v prejšnja poročila nadzornemu organu.

Vrstice	
020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820	**Bruto znesek izgube (novi dogodki)** Bruto znesek izgube je bruto znesek izgube, ki se nanaša na dogodke iz naslova operativnega tveganja (npr. neposredne obremenitve, rezervacije, poravnave). Vse izgube, povezane z enim samim dogodkom, ki so obračunane v referenčnem poročevalskem obdobju, se seštejejo in štejejo kot bruto izguba za ta dogodek za to referenčno poročevalsko obdobje. Sporočen bruto znesek izgube se nanaša na „nove dogodke“, kot so opredeljeni zgoraj. Za dogodke, „prvič obračunane“ v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju, ki niso bili vključeni v nobeno prejšnje poročilo nadzornemu organu, se skupna akumulirana izguba do referenčnega datuma poročanja (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih) poroča kot bruto izguba na referenčni datum poročanja. Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve.
030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830	**Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube** Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, je število dogodkov iz naslova operativnega tveganja, „prvič obračunanih“ v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih in že vključenih v prejšnja poročila, za katere so bile izgube prilagojene v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju. Če je bila za dogodek v referenčnem poročevalskem obdobju opravljena več kot ena prilagoditev izgube, se seštevek teh prilagoditev izgube šteje kot ena prilagoditev v zadevnem obdobju.
040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840	**Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja** Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja referenčna poročevalska obdobja so seštevek naslednjih elementov (pozitivnih ali negativnih): (i) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na pozitivne prilagoditve izgub v referenčnem poročevalskem obdobju (npr. povečanje rezervacij, povezani škodni dogodki, dodatne poravnave) pri dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in sporočeni v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih; (ii) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na negativne prilagoditve izgub v referenčnem poročevalskem obdobju (npr. zaradi zmanjšanja rezervacij) pri dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in sporočeni v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih. Če je bila v referenčnem poročevalskem obdobju opravljena več kot ena prilagoditev izgube za dogodek, se zneski vseh teh prilagoditev izgube seštejejo, pri čemer se upošteva predznak prilagoditve (pozitivna ali negativna). Ta seštevek se šteje kot prilagoditev izgube za zadevni dogodek za to referenčno poročevalsko obdobje. Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojen znesek izgube, ki ga je mogoče pripisati dogodku, pod pragom institucije za notranje zbiranje podatkov, institucija poroča skupni znesek izgube za zadevni dogodek, ki se nabere do zadnjega trenutka, ko se o dogodku poroča na referenčni datum v decembru (tj. prvotna izguba plus / minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih), z negativnim predznakom namesto zneska same negativne prilagoditve izgube. Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve.
050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850	**Največja posamezna izguba** Največja posamezna izguba je večji znesek izmed (i) največjega bruto zneska izgube v zvezi z dogodkom, o katerem se je prvič poročalo v referenčnem poročevalskem obdobju, in (ii) največjega zneska pozitivne prilagoditve izgube (kot je opredeljena zgoraj) v zvezi z dogodkom, o katerem se je prvič poročalo v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju. Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve.

Vrstice	
060, 160, 260, 360, 460, 560, 660, 760, 860	**Vsota petih največjih izgub** Vsota petih največjih izgub je vsota petih največjih zneskov izmed (i) bruto zneskov izgube za dogodke, o katerih se je prvič poročalo v referenčnem poročevalskem obdobju, in (ii) zneskov pozitivne prilagoditve izgube (kot je opredeljena za vrstice 040, 140, …, 840 zgoraj) v zvezi z dogodki, o katerih se je prvič poročalo v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju. Znesek, ki se lahko šteje kot eden od petih največjih, je znesek same prilagoditve izgube in ne skupna izguba, povezana z zadevnim dogodkom pred prilagoditvijo izgube ali po njej. Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve.
070, 170, 270, 370, 470, 570, 670, 770, 870	**Neposredno povrnjena izguba skupaj** Neposredne povrnitve so vse prejete povrnitve, razen tistih, za katere velja člen 323 CRR, kot je poročano v vrstici spodaj. Neposredna povrnitev izgube skupaj je vsota vseh neposrednih povrnitev in prilagoditev neposrednih povrnitev, obračunanih v poročevalskem obdobju in ki se nanašajo na dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem poročevalskem obdobju ali v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih.
080, 180, 280, 380, 480, 580, 680, 780, 880	**Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj** Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja so tiste povrnitve, za katere velja člen 323 CRR. Skupna povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja je vsota vseh povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja ter prilagoditev takšnih povrnitev, obračunanih v referenčnem poročevalskem obdobju in ki se nanašajo na dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem poročevalskem obdobju ali v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih.
910–980	**POSLOVNA PODROČJA SKUPAJ** Za vsako vrsto dogodka (stolpci 010 do 080) je treba sporočiti informacije (člen 322(3)(b), (c) in (e) CRR) o poslovnih področjih skupaj.
910–914	**Število dogodkov** V vrstici 910 se poroča število dogodkov nad notranjo mejo po vrstah dogodkov za poslovna področja skupaj. To število je lahko nižje od seštevka števila dogodkov po poslovnih področjih, saj se dogodki z več učinki (učinki v različnih poslovnih področjih) obravnavajo kot en dogodek. Lahko je višje, če institucija, ki izračunava svoje kapitalske zahteve v skladu z BIA, ne more opredeliti poslovnih področij, ki jih izguba prizadene, za vsak primer. V vrsticah 911–914 se poroča število dogodkov z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah. Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR oziroma poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR in je opredelila vrste dogodka za vse izgube, za stolpec 080 velja naslednje: — Skupno število dogodkov, ki se poročajo v vrsticah 910 do 914, je enako horizontalnemu seštevku števila dogodkov v zadevni vrstici, saj so se v teh številkah dogodki z učinki na različnih poslovnih področjih že šteli kot en dogodek. — Število, ki se poroča v stolpcu 080, vrstica 910, ni nujno enako vertikalnemu seštevku števila dogodkov, ki so vključeni v stolpec 080, saj ima lahko en dogodek hkrati učinek na različna poslovna področja.

Vrstice	
920–924	**Bruto znesek izgube (novi dogodki)** Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, je bruto znesek izgube (novi dogodki), ki se poroča v vrstici 920, enostaven seštevek bruto zneskov izgube novih dogodkov za vsako poslovno področje. V vrsticah 921–924 se poroča bruto znesek izgube za dogodke z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah.
930, 935, 936	**Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube** V vrstici 930 se poroča skupno število dogodkov, za katere veljajo prilagoditve izgube, kot so opredeljene za vrstice 030, 130, …, 830. To število je lahko nižje od seštevka števila dogodkov, za katere se izvede prilagoditev izgube po poslovnih področjih, saj se dogodki z več vplivi (vplivi na različnih poslovnih področjih) štejejo kot en dogodek. Lahko je višje, če institucija, ki izračunava svoje kapitalske zahteve v skladu z BIA, ne more opredeliti poslovnih področij, ki jih izguba prizadene, za vsak primer. Število škodnih dogodkov, pri katerih se izvede prilagoditev izgube, se razčleni na število dogodkov, za katere se je v referenčnem poročevalskem obdobju izvedla pozitivna prilagoditev izgube, in število dogodkov, za katere se je v poročevalskem obdobju izvedla negativna prilagoditev izgube (vse se poročajo s pozitivnim predznakom).
940, 945, 946	**Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja** V vrstici 940 se poročajo skupni zneski prilagoditve izgube v zvezi s prejšnjimi poročevalskimi obdobji po poslovnih področjih (kot je opredeljeno za vrstice 040, 140, …, 840). Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, je znesek, ki se poroča v vrstici 940, enostaven seštevek prilagoditev izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja in so bile poročane za različna poslovna področja. Znesek prilagoditev izgube se razčleni na znesek, povezan z dogodki, za katere je bila v referenčnem poročevalskem obdobju izvedena pozitivna prilagoditev izgube (vrstica 945, poročan kot pozitivna številka), in znesek, povezan z dogodki, za katere je bila v poročevalskem obdobju izvedena negativna prilagoditev izgube (vrstica 946, poročan kot negativna številka). Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojeni znesek izgube, ki ja je mogoče pripisati dogodku, pod pragom institucije za notranje zbiranje podatkov, institucija poroča skupni znesek izgube za zadevni dogodek, ki se nabere do zadnjega trenutka, ko se o dogodku poroča na referenčni datum v decembru (tj. prvotna izguba plus / minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih), z negativnim predznakom v vrstici 946 namesto zneska same negativne prilagoditve izgube.
950	**Največja posamezna izguba** Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, je največja posamezna izguba največja izguba nad notranjo mejo za vsako vrsto dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ti zneski so lahko višji od najvišje posamezne izgube, zabeležene v vsakem poslovnem področju, če dogodek vpliva na različna poslovna področja. Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR oziroma poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR in je opredelila vrste dogodka za vse izgube, za stolpec 080 velja naslednje: — Največja posamezna izguba, ki se poroča, je enaka najvišjim vrednostim, ki se poročajo v stolpcih 010–070 te vrstice.

Vrstice	
	— V primeru dogodkov, ki imajo vpliv na različna poslovna področja, je znesek, ki se poroča v {v950, s080}, lahko višji od zneskov „največje posamezne izgube“ na poslovno področje, ki se poroča v drugih vrsticah stolpca 080.
960	**Vsota petih največjih izgub** Poroča se vsota petih največjih bruto izgub za vsako vrsto dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ta vsota je lahko višja od najvišje vsote petih največjih izgub, zabeleženih v vsakem poslovnem področju. To vsoto je treba poročati ne glede na število izgub. Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR oziroma poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR in je opredelila vrste dogodkov za vse izgube, je v stolpcu 080 vsota petih največjih izgub vsota petih največjih izgub v celoti matriki, kar pomeni, da ni nujno enaka najvišji vrednosti „vsote petih največjih izgub“ v vrstici 960 niti največji vrednosti „vsote petih največjih izgub“ v stolpcu 080.
970	**Neposredno povrnjena izguba skupaj** Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, je skupna neposredna povrnitev izgube enostaven seštevek skupne neposredne povrnitve izgube za vsako poslovno področje.
980	**Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj** Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju „Korporativne postavke“ iz člena 322(3)(b) CRR, je skupna povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja enostaven seštevek skupne povrnitve izgube iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja za vsako poslovno področje.

4.2.3 C 17.02: Operativno tveganje: podrobnosti o največjih škodnih dogodkih v zadnjem letu (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1 Splošne opombe

134. V predlogi C 17.02 se navedejo informacije o posameznih škodnih dogodkih (ena vrstica na dogodek).

135. Informacije, ki se poročajo v tej predlogi, se nanašajo na „nove dogodke“, tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so

(a) „prvič obračunani“ v referenčnem poročevalskem obdobju ali

(b) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju, če dogodek ni bil vključen v nobeno prejšnje poročilo nadzornim organom, npr. ker je bil opredeljen kot dogodek iz naslova operativnega tveganja šele v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju.

136. Poročajo se zgolj dogodki z bruto zneskom izgube 100 000 EUR ali več.

V skladu s tem pragom se v predlogo vključijo

(a) največji dogodek za vsako vrsto dogodka, če je institucija opredelila vrste dogodka za izgube, ter

(b) vsaj deset največjih izmed preostalih dogodkov, za katere se vrsta dogodka opredeli ali ne, po bruto znesku izgube.

(c) Dogodki se razvrstijo glede na bruto izgubo, ki jih je pripisana.

(d) Dogodek se šteje samo enkrat.

4.2.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**ID dogodka** ID dogodka je identifikator vrstice in je enoznačen za vsako vrstico v tabeli. Kadar je na voljo notranji ID, institucije navedejo notranji ID. Sicer ID, ki se poroča, upošteva številčno zaporedje 1, 2, 3 itd.
020	**Datum obračunavanja** Datum obračunavanja pomeni datum, ko je bila izguba ali rezervacija v povezavi z izgubo iz naslova operativnega tveganja prvič pripoznana v izkazu poslovnega izida.
030	**Datum nastopa dogodka** Datum nastopa dogodka je datum, ko se dogodek iz naslova operativnega tveganja zgodi ali začne.
040	**Datum odkritja dogodka** Datum odkritja dogodka je datum, ko institucija odkrije dogodek iz naslova operativnega tveganja.
050	**Vrsta dogodka** Vrste dogodka, kot so opredeljene v členu 324 CRR.
060	**Bruto izguba** Bruto izguba v povezavi z dogodkom, kot je opredeljena za vrstice 020, 120 itd. predloge C 17.01 zgoraj.
070	**Bruto izguba brez neposrednih povrnitev** Bruto izguba v povezavi z dogodkom, kot je opredeljena za vrstice 020, 120 itd. predloge C 17.01 zgoraj, brez neposrednih povrnitev za ta škodni dogodek.
080–160	**Bruto izguba po poslovnih področjih** Bruto izguba, kot se poroča v stolpcu 060, se razporedi po ustreznih poslovnih področjih, kot je opredeljeno v členih 317 in 322(3)(b) CRR.
170	**Ime pravnega subjekta** Ime pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 010 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov.
180	**ID pravnega subjekta** Koda LEI pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 025 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov.
190	**Poslovna enota** Poslovna enota ali oddelek institucije, v katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več poslovnih enot ali oddelkov.
200	**Opis** Opis dogodka, kadar je potrebno na posplošen ali anonimen način, ki bi moral vsebovati vsaj informacije o samem dogodku in informacije o vzvodih ali vzrokih dogodka, kadar so ti znani.

5. PREDLOGE ZA TRŽNO TVEGANJE

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

138. Pozicijsko tveganje za dolžniški instrument ali lastniški instrument, s katerim se trguje na borzi (ali izveden dolžniški ali lastniški finančni instrument), se lahko za izračun zahtevanega kapitala razdeli na dva sestavna dela. Prvi del je njegovo posebno tveganje, tj. tveganje spremembe cene zadevnega instrumenta zaradi dejavnikov, ki so povezani z njegovim izdajateljem ali, v primeru izvedenega finančnega instrumenta, z izdajateljem osnovnega instrumenta. Drugi sestavni del zajema splošno tveganje, tj. tveganje spremembe cene instrumenta zaradi spremembe ravni obrestnih mer (v primeru dolžniškega instrumenta ali izvedenega dolžniškega finančnega instrumenta, s katerima se trguje na borzi) ali obsežen cenovni premik na trgu lastniških instrumentov, ki ni povezan z nobenimi posebnimi značilnostmi posameznih vrednostnih papirjev (v primeru lastniškega instrumenta ali izvedenega lastniškega finančnega instrumenta). Splošna obravnava posebnih instrumentov in postopkov pobota je na voljo v členih 326 do 333 CRR.

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

5.1.1 Splošne opombe

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

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

5.1.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	**VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Člen 102 in člen 105(1) CRR. To so bruto pozicije, ki niso pobotane z instrumenti in ki ne zajemajo pozicij, ki so bile že prenesene na tretje osebe ali so se te zavezale k njihovemu odkupu (drugi stavek člena 345 CRR). Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) CRR.
030–040	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Členi 327 do 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR.
050	**POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE** Neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR prejmejo kapitalsko zahtevo.
060	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR.
070	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.

Vrstice	
010–350	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, V TRGOVALNI KNJIGI** Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, v trgovalni knjigi in njihove ustrezne kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje v skladu s členom 92(3)(b)(i) CRR ter poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR se sporočajo glede na kategorijo tveganja, zapadlost in uporabljeni pristop.

Vrstice	
011	**SPLOŠNO TVEGANJE.**
012	**Izvedeni finančni instrumenti** Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi, pri čemer se po potrebi upoštevajo členi 328 do 331.
013	**Druga sredstva in obveznosti** Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi.
020–200	**PRISTOP NA PODLAGI ZAPADLOSTI** Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja pristop na podlagi zapadlosti v skladu s členom 339(1) do (8) CRR, in ustrezne kapitalske zahteve iz člena 339(9) CRR. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3, skupine pa po zapadlosti instrumentov.
210–240	**SPLOŠNO TVEGANJE. PRISTOP NA PODLAGI TRAJANJA** Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja pristop na podlagi trajanja v skladu s členom 340(1) do (6) CRR, in ustrezne kapitalske zahteve iz člena 340(7) CRR. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3.
250	**POSEBNO TVEGANJE** Vsota zneskov iz vrstic 251, 325 in 330. Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja kapitalska zahteva za posebno tveganje, in ustrezna kapitalska zahteva v skladu s členom 92(3)(b), členom 335, členom 336(1) do (3) ter členoma 337 in 338 CRR. Upoštevati je treba tudi zadnji stavek člena 327(1) CRR.
251–321	**Kapitalske zahteve za dolžniške instrumente, ki niso pozicije v listinjenju** Vsota zneskov iz vrstic 260 do 321. Kapitalske zahteve kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na podlagi n-tega neplačila, ki nimajo zunanje bonitetne ocene, je treba izračunati s seštevkom uteži tveganja referenčnih subjektov (odstavka 1 in 2 člena 332(1)(e) CRR – „vpogled“). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila, ki imajo zunanjo bonitetno oceno (odstavek 3 člena 332(1)(e) CRR), se poročajo ločeno v vrstici 321. Sporočanje pozicij, za katere se uporablja člen 336(3) CRR: Obveznice, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 10 % v netrgovalni knjigi v skladu s členom 129(3) CRR (krite obveznice) so predmet posebne obravnave. Posebne kapitalske zahteve predstavljajo polovico odstotka druge kategorije razpredelnice 1 iz člena 336 CRR. Navedene postavke morajo biti razporejene v vrstice 280-300 glede na preostali čas do končne zapadlosti. Če je splošno tveganje pozicij iz naslova obrestne mere varovano s kreditnim izvedenim instrumentom, se uporabita člena 346 in 347.
325	**Kapitalske zahteve za instrumente v listinjenju** Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 610 predloge MKR SA SEC. Poročajo se le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI.
330	**Kapitalske zahteve za trgovalni portfelj s korelacijo** Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 450 predloge MKR SA CTP. Poročajo se le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI.

Vrstice	
350–390	**DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)** Člen 329(3) CRR. Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.

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

5.2.1 Splošne opombe

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

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

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

5.2.2 Navodila za posamezne pozicije

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

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

Vrstice	
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek neporavnanih listinjenj (v trgovalni knjigi), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja in/ali investitorja in/ali sponzorja.
040, 070 in 100	**LISTINJENJA** Člen 4(61) in (62) CRR.
020.050; 080 in 110	**RELISTINJENJA** Člen 4(63) CRR.
030–050	**ORIGINATOR** Člen 4(13) CRR.

Vrstice	
060–080	**INVESTITOR** Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor.
090–110	**SPONZOR** Člen 4(14) CRR. Če sponzor listini tudi kapital, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.
120–210	**RAZČLENITEV SKUPNE VSOTE TEHTANIH NETO DOLGIH IN NETO KRATKIH POZICIJ GLEDE NA OSNOVNO VRSTO** Zadnji stavek člena 337(4) CRR. Pri razčlenitvi osnovnih sredstev se upošteva razvrstitev, ki se uporablja v predlogi SEC Details (stolpec „Vrsta“): — 1 – Hipoteke na stanovanjske nepremičnine, — 2 – Hipoteke na poslovne nepremičnine, — 3 – Terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami, — 4 – Zakup, — 5 – Posojila podjetjem ali MSP (obravnavana kot podjetja), — 6 – Potrošniška posojila, — 7 – Terjatve do kupcev, — 8 – Druga sredstva, — 9 – Krite obveznice, — 10 – Druge obveznosti. Pri vsakem listinjenju institucija obravnava najpomembnejšo vrsto, če je skupina sestavljena iz različnih vrst sredstev.

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

5.3.1 Splošne opombe

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

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

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

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

5.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	**VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Člen 102 in člen 105(1) CRR v povezavi s pozicijami, dodeljenimi trgovalnemu portfelju s korelacijo v skladu s členom 338(2) in (3) CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) CRR.
030–040	**(–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA (DOLGE IN KRATKE)** Člen 258 uredbe o kapitalskih zahtevah.
050–060	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Členi 327 do 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR.
070–400	**RAZČLENITEV NETO POZICIJ V SKLADU Z UTEŽMI TVEGANJA (SA IN IRB)** Člen 251 (razpredelnica 1) in člen 261(1) (razpredelnica 4) CRR.
160 in 330	**DRUGO** Druge uteži tveganja, ki niso izrecno navedene v prejšnjih stolpcih. Za kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila le tisti, ki niso zunanje ocenjeni. Zunanje ocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila se poročajo v predlogi MKR SA TDI (vrstica 321) ali pa, če so vključeni v CTP, se dodelijo stolpcu ustrezne uteži tveganja.
170–180 in 360–370	**1 250 %** Člen 251 (razpredelnica 1) in člen 261(1) (razpredelnica 4) CRR.
190–200 in 340–350	**METODA NADZORNIŠKE FORMULE** Člen 337(2) CRR v povezavi s členom 262 CRR.
210 / 380	**VPOGLED** SA: Člena 253 in 254 ter člen 256(5) CRR. Stolpci z vpogledom zajemajo vse primere neocenjenih izpostavljenosti, kadar se utež tveganja pridobi na podlagi osnovnega portfelja izpostavljenosti (povprečna utež tveganja skupine, najvišja utež tveganja skupine ali uporaba razmerja koncentracije). Pristop IRB: člen 263(2) in (3) CRR. Predčasna odplačila so opisana v členih 265(1) in 256(5) CRR.
220–230 in 390–400	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA** Člen 259(3) in (4) CRR.
410–420	**PRED UVEDBO OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE** Člen 338 brez upoštevanja diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.
430–440	**PO UVEDBI OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE** Člen 338 ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.

Stolpci	
450	**SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve se določijo kot večja izmed (i) zahtev za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto dolge pozicije (stolpec 430), ali (ii) zahtev za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto kratke pozicije (stolpec 440).

Vrstice	
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek neporavnanih pozicij (v trgovalnem portfelju s korelacijo), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja.
020–040	**ORIGINATOR** Člen 4(13) CRR.
050–070	**INVESTITOR** Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor.
080–100	**SPONZOR** Člen 4(14) uredbe o kapitalskih zahtevah. Če sponzor listini tudi kapital, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.
030, 060 in 090	**LISTINJENJA** Trgovalni portfelj s korelacijo zajema listinjenja, kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila in morebitne druge pozicije varovanja, ki izpolnjujejo merila iz člena 338(2) in (3) CRR. Izvedeni finančni instrumenti za izpostavljenosti v listinjenju, ki zagotavljajo sorazmeren delež, in pozicije, ki varujejo pozicije CTP, so vključeni v vrstico „Druge pozicije CTP“.
110	**KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA** Tu se poročajo kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila, ki so zavarovani s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 347 CRR. Originator, investitor in sponzor pozicije ne ustrezajo kreditnim izvedenim finančnim instrumentom na podlagi n-tega neplačila. Zato za kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila ni mogoče zagotoviti razčlenitve kot za pozicije v listinjenju.
040,070, 100 in 120	**DRUGE POZICIJE CTP** Pozicije v: — izvedenih finančnih instrumentih za izpostavljenosti v listinjenju, ki zagotavljajo sorazmeren delež, in pozicije, ki varujejo pozicije CTP; — pozicijah CTP, ki so zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti v skladu s členom 346 CRR; — drugih pozicijah, ki izpolnjujejo člen 338(3) CRR; so vključene.

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

5.4.1 Splošne opombe

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

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

5.4.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	**VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Člen 102 in člen 105(1) CRR. To so bruto pozicije, ki niso pobotane z instrumenti in ki ne zajemajo pozicij, ki so bile že prenesene na tretje osebe ali so se te zavezale k njihovemu odkupu (drugi stavek člena 345 CRR).
030–040	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Členi 327, 329, 332, 341 in 345 CRR.
050	**POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE** Neto pozicije, ki v skladu z različnimi pristopi iz poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR prejmejo kapitalsko zahtevo. Kapitalsko zahtevo je treba izračunati za vsak nacionalni trg ločeno. Pozicije v terminskih pogodbah na delniške indekse v skladu z drugim stavkom člena 344(4) CRR se ne vključijo v ta stolpec.
060	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR.
070	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.

Vrstice	
010–130	**LASTNIŠKI INSTRUMENTI V TRGOVALNI KNJIGI** Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje v skladu s členom 92(3)(b)(i) CRR in oddelek 3 poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR.
020–040	**SPLOŠNO TVEGANJE** Pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet splošnega tveganja (člen 343 CRR), in ustrezne kapitalske zahteve v skladu z oddelkom 3 poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR. Obe razčlenitvi (021/022 in 030/040) sta razčlenitvi v zvezi z vsemi pozicijami, ki so predmet splošnega tveganja. V vrsticah 021 in 022 je treba navesti informacije o razčlenitvi po instrumentih. Le razčlenitev v vrsticah 030 in 040 se uporablja kot podlaga za izračun kapitalskih zahtev.
021	**Izvedeni finančni instrumenti** Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun kapitalskega tveganja pozicij v trgovalni knjigi, pri čemer se po potrebi upoštevata člena 329 in 332.

Vrstice	
022	**Druga sredstva in obveznosti** Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun kapitalskega tveganja pozicij v trgovalni knjigi.
030	**Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa** Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa, v skladu s členom 344(1) in (4) CRR. Te pozicije so predmet izključno splošnega tveganja, zato v skladu s tem ne smejo biti sporočene v vrstici 050.
040	**Lastniški instrumenti, ki niso splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi** Druge pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet posebnega tveganja, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 343 in členom 344(3) CRR.
050	**POSEBNO TVEGANJE** Pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet posebnega tveganja, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 342 in členom 344(4) CRR.
090–130	**DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)** Člen 329(2) in (3) CRR. Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.

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

5.5.1 Splošne opombe

150. Institucije poročajo informacije o pozicijah v vsaki valuti (vključena valuta poročanja) in ustreznih kapitalskih zahtevah za valuto, obravnavanih v okviru standardiziranega pristopa. Pozicija se izračuna za vsako valuto (vključno z eurom), zlato in pozicije v KNP.

151. Vrstice 100 do 480 te predloge se poročajo tudi, če institucijam ni treba izračunati kapitalskih zahtev za valutno tveganje v skladu s členom 351 CRR. V teh pojasnjevalnih postavkah so vključene vse pozicije v valuti poročanja, ne glede na obseg, v katerem se upoštevajo za namene člena 354 CRR. Vrstice 130 do 480 pojasnjevalnih postavk predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Evropske unije in naslednje valute: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY in vse druge valute.

5.5.2 Navodila za posamezne pozicije

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

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

Vrstice	
010	**SKUPAJ POZICIJE** Vse pozicije v valutah, v katerih se ne poroča, in tiste pozicije v valutah poročanja, ki se upoštevajo za namene člena 354 CRR, kot tudi njihove ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 92(3)(c)(i) ter členom 352(2) in (4) CRR (za pretvorbo v valuto poročanja).
020	**TESNO KORELIRANE VALUTE** Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute iz člena 354 CRR.
025	**Tesno korelirane valute *od tega*: valuta poročanja** Pozicije v valutah poročanja, ki prispevajo k izračunu kapitalskih zahtev v skladu s členom 354 CRR.

Vrstice	
030	**VSE DRUGE VALUTE (vključno s pozicijami v KNP v tujih valutah, obravnavanimi kot druge valute)** Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352(2) in (4) CRR. Poročanje o KNP, obravnavanih kot ločene valute, v skladu s členom 353 uredbe o kapitalskih zahtevah Na voljo sta dve različni obravnavi KNP, obravnavanih kot ločene valute za izračun kapitalskih zahtev: 1. spremenjena zlata metoda, če smer naložbe KNP ni na voljo (ti KNP se dodajo skupni neto poziciji institucije v tuji valuti); 2. če je smer naložbe KNP na voljo, se KNP dodajo skupni odprti poziciji v tuji valuti (dolga ali kratka, odvisno od smeri KNP). Pri poročanju o KNP se v skladu s tem upošteva izračun kapitalskih zahtev.
040	**ZLATO** Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352(2) in (4) CRR.
050–090	**DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)** Člen 352(5) in (6) CRR. Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.
100–120	**Razčlenitev skupnih pozicij (vključena valuta poročanja) glede na vrste izpostavljenosti** Skupne pozicije se razčlenijo glede na izvedene finančne instrumente, druga sredstva in obveznosti ter zunajbilančne postavke.
100	**Druga sredstva in obveznosti razen zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov** Pozicije, ki niso vključene v vrstico 110 ali 120, se vključijo v to vrstico.
110	**Zunajbilančne postavke** Postavke, vključene v Prilogo I k CRR, razen postavk, vključenih kot posli financiranja z vrednostnimi papirji in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov.
120	**Izvedeni finančni instrumenti** Pozicije, vrednotene v skladu s členom 352 CRR.
130–480	**POJASNJEVALNE POSTAVKE: VALUTNE POZICIJE** Pojasnjevalne postavke predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Evropske unije in naslednje valute: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY in vse druge valute.

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

5.6.1 Splošne opombe

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

5.6.2 Navodila za posamezne pozicije

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

Vrstice	
010	**SKUPAJ POZICIJE V BLAGU** Pozicije v blagu in njihove ustrezne kapitalske zahteve za tržno tveganje v skladu s členom 92(3)(c)(iii) CRR ter poglavjem 4 naslova IV dela 3 CRR.
020–060	**POZICIJE GLEDE NA KATEGORIJO BLAGA** Za namene poročanja se blago združi v štiri glavne skupine blaga iz razpredelnice 2 člena 361 CRR.
070	**PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI** Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 359 CRR.
080	**RAZŠIRJENI PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI** Pozicije v blagu, ki so predmet razširjenega pristopa lestvice zapadlosti iz člena 361 CRR.
090	**POENOSTAVLJENI PRISTOP** Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 360 CRR.
100–140	**DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)** Člen 358(4) uredbe o kapitalskih zahtevah. Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.

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

5.7.1 Splošne opombe

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

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

5.7.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
030–040	**VaR** Pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v opredeljenem časovnem obdobju.
030	**Multiplikacijski faktor (mc) x povprečje za VaR za preteklih 60 delovnih dni (VaRavg)** Člen 364(1)(a)(ii) in člen 365(1) CRR.
040	**VaR prejšnjega dne (VaRt–1)** Člen 364(1)(a)(i) in člen 365(1) CRR.
050–060	**SVaR** Pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v opredeljenem časovnem obdobju, pri čemer se pridobi z uporabo vhodnih podatkov, umerjenih na pretekle podatke iz neprekinjenega 12-mesečnega obdobja finančnega stresa, ki zadeva portfelj institucije.
050	**Multiplikacijski faktor (ms) x povprečje za SVaR za preteklih 60 delovnih dni (SVaRavg)** Člen 364(1)(b)(ii) in člen 365(1) CRR.
060	**Zadnji razpoložljivi SVaR (SVaRt-1)** Člen 364(1)(b)(i) in člen 365(1) CRR.
070–080	**KAPITALSKE ZAHTEVE ZA PRESEŽNO TVEGANJE NEPLAČILA IN MIGRACIJE** Pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene, povezane s tveganji neplačila in migracije, izračunanimi v skladu s členom 364(2)(b) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
070	**Povprečna vrednost 12-ih tednov** Člen 364(2)(b)(ii) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
080	**Zadnja vrednost** Člen 364(2)(b)(i) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
090–110	**KAPITALSKE ZAHTEVE ZA VSA CENOVNA TVEGANJA V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO**
090	**MINIMALNE KAPITALSKE ZAHTEVE** Člen 364(3)(c) CRR 8 % kapitalske zahteve, ki bi se izračunala v skladu s členom 338(1) CRR za vse pozicije v kapitalski zahtevi za vsa cenovna tveganja.
100–110	**POVPREČNA VREDNOST 12-IH TEDNOV IN ZADNJA VREDNOST** Člen 364(3)(b).
110	**ZADNJA VREDNOST** Člen 364(3)(a).

Stolpci	
120	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Iz člena 364 CRR o vseh dejavnikih tveganja ob upoštevanju učinka korelacije, če je to ustrezno, s presežnim tveganjem neplačila in migracije ter vsemi cenovnimi tveganji za CTP, vendar brez kapitalskih zahtev listinjenja za listinjenje in kreditni izvedeni finančni instrument na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 364(2) CRR.
130	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.
140	**Število preseganj v zadnjih 250 delovnih dneh** Člen 366 CRR.
150–160	**Multiplikacijski faktor VaR (mc) in multiplikacijski faktor SVaR (ms)** Člen 366 CRR.
170–180	**PREDVIDENA ZAHTEVA ZA SPODNJI PRAG TRGOVALNEGA POTFELJA S KORELACIJO – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE PO UPORABI OMEJITVE** Pri sporočenih zneskih, ki se uporabljajo kot podlaga za izračun kapitalske zahteve za spodnji prag za vsa cenovna tveganja v skladu s členom 364(3)(c) CRR, se upošteva diskrecijska pravica iz člena 335 CRR, ki določa, da lahko institucija omeji produkt uteži in neto pozicije na raven največje možne izgube, povezane s tveganjem neplačila.

Vrstice	
010	**SKUPAJ POZICIJE** Ustreza delu pozicijskega in valutnega tveganja ter tveganja spremembe cen blaga iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji tveganja iz člena 367(2) CRR. Pri stolpcih 030 do 060 (tvegana vrednost in stresna tvegana vrednost) zneski v vrstici s skupno vrednostjo niso enakovredni razčlenitvi zneskov za tvegano vrednost/stresno tvegano vrednost zadevnih komponent tveganja. Zato so razčlenitve pojasnjevalne postavke.
020	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI** Ustreza delu pozicijskega tveganja iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji obrestnega tveganja iz člena 367(2) CRR.
030	**TDI – SPLOŠNO TVEGANJE** Splošno tveganje, opredeljeno v členu 362 CRR.
040	**TDI – POSEBNO TVEGANJE** Posebno tveganje, opredeljeno v členu 362 CRR.
050	**LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI** Ustreza delu pozicijskega tveganja iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji tveganja v lastniških finančnih instrumentih iz člena 367(2) CRR.
060	**LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – SPLOŠNO TVEGANJE** Splošno tveganje, opredeljeno v členu 362 CRR.

Vrstice	
070	**LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – POSEBNO TVEGANJE** Posebno tveganje, opredeljeno v členu 362 CRR.
080	**VALUTNO TVEGANJE** Člena 363(1) in 367(2) CRR
090	**TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA** Člena 363(1) in 367(2) CRR
100	**SKUPNA VREDNOST SPLOŠNEGA TVEGANJA** Tržno tveganje, ki ga povzročajo splošna tržna gibanja dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, lastniških finančnih instrumentov, valut in blaga. Tvegana vrednost za splošno tveganje vseh faktorjev tveganja (po potrebi ob upoštevanju učinkov korelacije).
110	**SKUPNA VREDNOST POSEBNEGA TVEGANJA** Posebno tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, in lastniških finančnih instrumentov. Tvegana vrednost za posebno tveganje lastniških finančnih instrumentov in dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, v trgovalni knjigi (po potrebi ob upoštevanju učinkov korelacije).

5.8 C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)

5.8.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**Vrednost izpostavljenosti** Člen 271 CRR v skladu s členom 382 CRR. Skupna vrednost izpostavljenosti (EAD) vseh poslov, ki so predmet kapitalske zahteve za tveganje CVA.
020	**Od tega: izvedeni finančni instrumenti OTC** Člen 271 CRR v skladu s členom 382(1) CRR. Del skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke samo zaradi izvedenih finančnih instrumentov OTC. Podatki se ne zahtevajo od institucij IMM, ki imajo izvedene finančne instrumente OTC in posle financiranja z vrednostnimi papirji v istem nizu pobotov.
030	**Od tega: POSEL FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV** Člen 271 CRR v skladu s členom 382(2) CRR. Del skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke samo zaradi izvedenih finančnih instrumentov SFT (poslov financiranja z vrednostnimi papirji). Podatki se ne zahtevajo od institucij IMM, ki imajo izvedene finančne instrumente OTC in posle financiranja z vrednostnimi papirji v istem nizu pobotov.
040	**MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (mc) x POVPREČJE ZA VaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (VaRavg)** Člen 383 CRR v skladu s členom 363(1)(d) CRR. Izračun tvegane vrednosti na podlagi notranjih modelov za tržno tveganje.
050	**VaR PREJŠNJEGA DNE (VaRt–1)** Glej navodila za stolpec 040.
060	**MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (ms) x POVPREČJE ZA SVaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (SVaRavg)** Glej navodila za stolpec 040.

Stolpci	
070	**ZADNJI RAZPOLOŽLJIVI SVaR (SVaRt-1)** Glej navodila za stolpec 040.
080	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Člen 92(3)(d) CRR. Kapitalske zahteve za tveganje CVA, izračunano z izbrano metodo.
090	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM** Člen 92(4)(b) CRR. Kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5.
	Pojasnjevalne postavke
100	**Število nasprotnih strank** Člen 382 CRR. Število nasprotnih strank, vključenih v izračun kapitala za tveganje CVA. Nasprotne stranke so podskupina dolžnikov. Obstajajo le v primeru poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti ali poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri čemer so preprosto druga pogodbenica.
110	**Od tega: za določitev kreditnega razmika je bil uporabljen približek** Število nasprotnih strank, pri čemer je bil kreditni razmik določen z uporabo približka namesto neposredno opaženih tržnih podatkov.
120	**NASTALA PRILAGODITEV KREDITNEGA TVEGANJA (CVA)** Računovodske rezervacije zaradi manjše kreditne sposobnosti nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih.
130	**POSEL KREDITNE ZAMENJAVE Z ENO SAMO IZPOSTAVLJENOSTJO** Člen 386(1)(a) CRR. Skupni hipotetični zneski poslov kreditne zamenjave z eno samo izpostavljenostjo, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA.
140	**INDEKS KREDITNIH ZAMENJAV** Člen 386(1)(b) CRR. Skupni hipotetični zneski indeksov kreditnih zamenjav, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA.

Vrstice	
010	**Skupaj tveganje CVA** Vsota vrstic 020 – 040, kot je ustrezno.
020	**V skladu z napredno metodo** Napredna metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 383 CRR.
030	**V skladu s standardizirano metodo** Standardizirana metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 384 CRR.
040	**Na podlagi OEM** Zneski so predmet uporabe člena 385 CRR.

6. C 33.00 – IZPOSTAVLJENOSTI DO SEKTORJA DRŽAVA (GOV)

6.1 SPLOŠNE OPOMBE

155. Informacije za namene predloge C 33.00 vključujejo vse izpostavljenosti do „sektorja država“, kot so opredeljene v odstavku 42(b) Priloge V.

156. Izpostavljenosti do „sektorja država“ so vključene v različne kategorije izpostavljenosti v skladu s členom 112 in členom 147 CRR, kot je določeno v navodilih za izpolnjevanje predloge C 07.00, C 08.01 in C 08.02.

157. Razpredelnica 2 (standardiziran pristop) in razpredelnica 3 (pristop IRB), vključeni v del 3 Priloge 5, se upoštevata pri vzporejanju kategorij izpostavljenosti, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev v skladu s CRR, do sektorja nasprotne stranke „sektor država“.

158. Informacije se poročajo za skupen seštevek izpostavljenosti (vsota za vse države, v katerih ima banka izpostavljenost do države) ter za vsako državo na podlagi sedeža nasprotne stranke na podlagi neposrednega kreditojemalca.

159. Izpostavljenosti se razvrstijo v kategorije izpostavljenosti ali jurisdikcije brez upoštevanja tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja in predvsem brez upoštevanja učinkov zamenjave. Vendar se pri izračunu vrednosti izpostavljenosti in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti in vsako jurisdikcijo upošteva pogostost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja, vključno z učinki zamenjave.

160. Za poročanje informacij o izpostavljenostih do „sektorja država“ s strani jurisdikcije, v kateri ima sedež neposredna nasprotna stranka, ki ni domača jurisdikcija institucije poročevalke, veljajo pragovi iz člena 5(b)(3) te uredbe.

6.2 PODROČJE UPORABE PREDLOGE O IZPOSTAVLJENOSTIH DO „SEKTORJA DRŽAVA“

161. Predloga GOV zajema neposredne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov do „sektorja država“ v netrgovalni in trgovalni knjigi. Poleg tega se zahteva tudi pojasnjevalna postavka o posrednih izpostavljenostih v obliki prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država.

162. Izpostavljenost je neposredna izpostavljenost, kadar je neposredna nasprotna stranka subjekt, zajet z opredelitvijo „sektor država“.

163. Predloga je razdeljena na dva dela. Prvi del temelji na razčlenitvi izpostavljenosti po tveganju, regulativnem pristopu in kategorijah izpostavljenosti, drugi pa na razčlenitvi po preostali zapadlosti.

6.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE

Stolpci	Navodila
010–260	**NEPOSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI**
010–140	**BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**
010	**Skupna bruto knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev** Seštevek bruto knjigovodske vrednosti, kot je določena v skladu z odstavkom 34 dela 1 Priloge V, neizvedenih finančnih sredstev, ki so izpostavljena do „sektorja država“, za vse računovodske portfelje v skladu z MSRP ali nacionalnimi GAAP na podlagi Direktive 86/635/EGS (direktiva o računovodskih izkazih bank), ter ki so opredeljeni v odstavkih 15 do 22 dela 1 Priloge V in navedeni v stolpcih 030 do 120. Prilagoditve preudarnega vrednotenja ne zmanjšajo bruto knjigovodske vrednosti trgovalnih in netrgovalnih izpostavljenosti, merjenih po pošteni vrednosti.

Stolpci	Navodila
020	**Skupna knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev (brez kratkih pozicij)** Seštevek knjigovodske vrednosti, kot je določena v skladu z odstavkom 27 dela 1 Priloge V, neizvedenih finančnih sredstev, ki so izpostavljena do sektorja država, za vse računovodske portfelje v skladu z MSRP ali nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, ter ki so opredeljeni v odstavkih 15 do 22 dela 1 Priloge V in navedeni v stolpcih 030 do 120, brez kratkih pozicij. Kadar ima institucija kratko pozicijo za isto preostalo zapadlost in za isto neposredno nasprotno stranko, se knjigovodska vrednost kratke pozicije pobota s knjigovodsko vrednostjo neposredne pozicije. Če je ta neto znesek negativen, se šteje, da je enak nič. Poroča se vsota stolpcev 030 do 120, od katere se odšteje stolpec 130. Če je ta znesek nižji od nič, se kot znesek vpiše nič.
030–120	**NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA PO RAČUNOVODSKIH PORTFELJIH** Seštevek knjigovodske vrednosti neizvedenih finančnih sredstev, kot so opredeljena zgoraj, izpostavljenih do sektorja država, po računovodskih portfeljih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.
030	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje** MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A
040	**Trgovalna finančna sredstva** Direktiva o računovodskih izkazih bank, člena 32–33; Priloga V, del 1, točka 16; računovodska direktiva, člen 8(1)(a). Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).
050	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje** MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen
060	**Finančna sredstva, označena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida** MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen ter člen 8(1)(a) in (6) računovodske direktive
070	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida** Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2); računovodska direktiva, člen 8(1)(a). Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).
080	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa** MSRP 7, 8.(d) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen
090	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala** Računovodska direktiva, člen 8(1)(a) in (8) Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).
100	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti** MSRP 7,8.(f) člen; MSRP 9,4.1.2. člen; Priloga V, del 1, točka 15

Stolpci	Navodila
110	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti** Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 35; računovodska direktiva, člen 6(1)(i) in člen 8(2); Priloga V, del 1, točka 16 Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).
120	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva** Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, točka 16 Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).
130	**Kratke pozicije** Knjigovodska vrednost kratkih pozicij, kot so opredeljene v BA.7.(b) členu MSRP 9, kadar je neposredna nasprotna stranka sektor država, kot je opredeljen v odstavku 1. Kratke pozicije nastanejo, kadar institucija proda vrednostne papirje, pridobljene s kreditom z začasnim odkupom ali izposojene v poslu posojanja vrednostnih papirjev, v katerem je neposredna nasprotna stranka sektor država. Knjigovodska vrednost je poštena vrednost kratkih pozicij. Kratke pozicije je treba poročati po intervalih preostale zapadlosti, kot so opredeljeni v vrsticah 170 do 230, in po neposredni nasprotni stranki. Kratke pozicije se bodo nato uporabile za pobot s pozicijami, ki imajo enako preostalo zapadlost in isto neposredno nasprotno stranko, za izračun stolpcev 030 do 120.
140	**Od tega: kratke pozicije iz kreditov z začasnim odkupom, razvrščenih kot v posesti za trgovanje ali trgovalna finančna sredstva** Knjigovodska vrednost kratkih pozicij, kot so opredeljene v BA.7.(b) členu MSRP 9, ki nastanejo, ko institucija proda vrednostne papirje, pridobljene pri kreditih z začasnim odkupom, pri katerih je neposredna nasprotna stranka sektor država, ki so vključeni v računovodska portfelja v posesti za trgovanje ali trgovalna finančna sredstva (stolpca 030 ali 040). Kratke pozicije, ki nastanejo, ko so se prodani vrednostni papirji izposodili v poslu posojanja vrednostnih papirjev, se ne vključijo v ta stolpec.
150	**Akumulirane oslabitve** Seštevek akumuliranih oslabitev, povezanih z neizvedenimi finančnimi sredstvi, ki se poročajo v stolpcih 080 do 120. [odstavka 70 in 71 dela 2 Priloge V]
160	**Akumulirane oslabitve – od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala** Seštevek akumuliranih oslabitev, povezanih z neizvedenimi finančnimi sredstvi, ki se poročajo v stolpcih 080 in 090.
170	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** Seštevek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, povezanega s pozicijami, ki se poročajo v stolpcih 050, 060, 070, 080 in 090. [odstavek 69 dela 2 Priloge V]

Stolpci	Navodila
180	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja – od tega iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ali iz netrgovalnih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida** Seštevek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, povezanega s pozicijami, ki se poročajo v stolpcih 050, 060 in 070.
190	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja – od tega iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala** Seštevek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, povezanega s pozicijami, ki se poročajo v stolpcih 080 in 090.
200–230	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Neposredne pozicije v izvedenih finančnih instrumentih se poročajo v stolpcih 200 do 230. Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic.
200–210	**Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo** Vsi izvedeni finančni instrumenti z nasprotno stranko, ki je sektor država, s pozitivno pošteno vrednostjo za institucijo na datum poročanja, ne glede na to, ali se uporabljajo v ustreznem razmerju varovanja pred tveganjem, so v posesti za trgovanje ali vključeni v trgovalni portfelj v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Izvedeni finančni instrumenti, ki se uporabljajo pri ekonomskem varovanju, se poročajo tu, kadar so vključeni v računovodska portfelja za trgovanje ali v posesti za trgovanje (odstavki 120, 124, 125 in 137 do 140 dela 2 Priloge V).
200	**Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo: knjigovodska vrednost** Knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, obračunanih kot finančna sredstva, na referenčni datum poročanja. V skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank izvedeni finančni instrumenti, ki se poročajo v teh stolpcih, vključujejo izvedene finančne instrumente, merjene po nabavni vrednosti ali po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti ter vključene v trgovalni portfelj ali določene za instrumente za varovanje pred tveganji.
210	**Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo: hipotetični znesek** V skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank hipotetični znesek, kot je opredeljen v odstavkih 133 do 135 dela 2 Priloge V, vseh pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, sklenjenih in še ne poravnanih na referenčni datum poročanja, pri katerih je nasprotna stranka sektor država, kot je opredeljeno v odstavku 1 zgoraj, kadar je njegova poštena vrednost pozitivna za institucijo na referenčni datum poročanja.
220–230	**Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo** Vsi izvedeni finančni instrumenti z nasprotno stranko, ki je sektor država, z negativno pošteno vrednostjo za institucijo na referenčni datum poročanja, ne glede na to, ali se uporabljajo v ustreznem razmerju varovanja pred tveganjem ali so v posesti za trgovanje ali vključeni v trgovalni portfelj v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Izvedeni finančni instrumenti, ki se uporabljajo pri ekonomskem varovanju se poročajo tu, kadar so vključeni računovodska portfelja za trgovanje ali v posesti za trgovanje (odstavki 120, 124, 125 in 137 do 140 dela 2 Priloge V).

Stolpci	Navodila
220	**Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo: knjigovodska vrednost** Knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, obračunanih kot finančne obveznosti, na referenčni datum poročanja. V skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank izvedeni finančni instrumenti, ki se poročajo v teh stolpcih, vključujejo izvedene finančne instrumente, merjene po nabavni vrednosti ali po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti ter vključene v trgovalni portfelj ali določene za instrumente za varovanje pred tveganji.
230	**Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo: hipotetični znesek** V skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank hipotetični znesek, kot je opredeljen v odstavkih 133 do 135 dela 2 Priloge, vseh pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, sklenjenih in še ne poravnanih na referenčni datum, pri katerih je nasprotna stranka sektor država, kot je opredeljeno v odstavku 1 zgoraj, kadar je njegova poštena vrednost negativna za institucijo.
240–260	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**
240	**Nominalni znesek** Kadar je neposredna nasprotna stranka zunajbilančne postavke sektor država, kot je opredeljeno v odstavku 1 zgoraj, nominalni znesek obveznosti in finančnih poroštev, ki se ne štejejo kot izvedeni finančni instrumenti v skladu z MSRP ali v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank (odstavki 102–119 dela 2 Priloge V). V skladu z odstavkoma 43 in 44 dela 1 Priloge V je sektor država neposredna nasprotna stranka: (a) v danem finančnem poroštvu, kadar je neposredna nasprotna stranka dolžniškega instrumenta s poroštvom, in (b) v prevzeti obveznosti iz kreditov ter drugi prevzeti obveznosti, kadar je nasprotna stranka, katere kreditno tveganje prevzame institucija poročevalka.
250	**Rezervacije** Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, obveznosti (6)(c), zunajbilančne postavke, člen 27(11), člen 28(8), člen 33 MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) in (d)(ii) člen ter 5.5.20. člen; MRS 37; MSRP 4, odstavek 11 dela 2 Priloge V. Rezervacije za vse zunajbilančne izpostavljenosti, ne glede na to, kako so merjene, razen tistih, ki so merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9. V skladu z MSRP se oslabitev prevzete obveznosti iz kreditov poroča v stolpcu 150, kadar institucija ne more ločeno opredeliti pričakovanih kreditnih izgub, povezanih s črpanim in nečrpanim zneskom dolžniškega instrumenta. Če skupne pričakovane kreditne izgube za ta finančni instrument presegajo bruto knjigovodsko vrednost posojilnega dela instrumenta, se preostalo stanje pričakovanih kreditnih izgub poroča kot rezervacija v stolpcu 250.
260	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** Za zunajbilančne postavke, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (odstavek 110 dela 2 Priloge V).
270–280	**Pojasnjevalna postavka: prodani kreditni izvedeni finančni instrumenti, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država** Kreditne izvedene finančne instrumente, ki ne ustrezajo opredelitvi finančnih poroštev, ki jih je prevzela institucija poročevalka za nasprotne stranke, ki niso sektor država, ter katerih referenčna izpostavljenost je do sektorja država, je treba sporočiti. V teh stolpci se ne poročajo izpostavljenosti, razčlenjene po kategoriji tveganja, regulativnega pristopa in kategoriji izpostavljenosti (vrstice 020 do 160). Izpostavljenosti, ki se poročajo v tem delu, se ne upoštevajo pri izračunu vrednosti izpostavljenosti in zneska tveganju prilagojene izpostavljenosti (stolpca 290 in 300), ki temelji izključno na neposrednih izpostavljenostih.

Stolpci	Navodila
270	**Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost** Seštevek knjigovodske vrednosti poročanih prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država, ki imajo pozitivno pošteno vrednost za institucijo na referenčni datum poročanja, brez upoštevanja prilagoditve preudarnega vrednotenja. Za izvedene finančne instrumente v skladu z MSRP je znesek, ki se poroča v tem stolpcu, knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki so finančna sredstva, na datum poročanja. Za izvedene finančne instrumente v skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se v tem stolpcu poroča znesek poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov s pozitivno pošteno vrednostjo na referenčni datum poročanja, neodvisno od tega, kako se obračunajo.
280	**Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost** Seštevek knjigovodske vrednosti poročanih prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država, ki imajo pozitivno pošteno vrednost za institucijo na referenčni datum poročanja, brez upoštevanja prilagoditve preudarnega vrednotenja. Za izvedene finančne instrumente v skladu z MSRP je znesek, ki se poroča v tem stolpcu, knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki so finančne obveznosti, na datum poročanja. Za izvedene finančne instrumente v skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se v tem stolpcu poroča znesek poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo na referenčni datum poročanja, neodvisno od tega, kako se obračunajo.
290	**Vrednost izpostavljenosti** Vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti, za katere velja okvir kreditnega tveganja. Za izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom (SA): glej člen 111 CRR. Za izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB: glej člen 166 in drugi stavek člena 230(1) CRR. Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic.
300	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za izpostavljenosti, za katere velja okvir kreditnega tveganja. Za izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom (SA): glej člen 113(1) do (5) CRR. Za izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB: glej člen 153(1) in (3) CRR. Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic.

Vrstice	Navodila
RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO REGULATIVNEM PRISTOPU	
010	**Skupni znesek izpostavljenosti** Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, kot je opredeljeno v odstavku 1.
020–150	**Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja** Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, ki se bodo prilagodile tveganjem v skladu z naslovom II dela 3 CRR. Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja vključujejo izpostavljenosti iz netrgovalne knjige, za katere velja kapitalska zahteva za kreditno tveganje nasprotne stranke. Izpostavljenosti v trgovalni knjigi, za katere velja kapitalska zahteva za kreditno tveganje nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 160 do 260, kot je ustrezno.

Vrstice	Navodila
	Neposredne izpostavljenosti do izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot za tržno tveganje, se poročajo tako v vrsticah za kreditno tveganje (vrstice 020 do 150) kot v vrstici za tržno tveganje (vrstica 160). Vendar pa se bodo tveganju prilagojene izpostavljenosti zaradi kreditnega tveganja nasprotne stranke poročale v vrsticah za kreditno tveganje, medtem ko se bodo tveganju prilagojene izpostavljenosti zaradi tržnega tveganja poročale v vrstici za tržno tveganje.
030	**Standardizirani pristop** Izpostavljenosti do sektorja država, ki se prilagodijo tveganju v skladu s poglavjem 2 dela 3 naslova II CRR, vključno z izpostavljenostmi iz netrgovalne knjige, za katere se pri prilagoditvi tveganju v skladu z navedenim poglavjem upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke.
040	**Enote centralne ravni države** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni države. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti do „Enote centralne ravni države ali centralne banke“ v skladu s členoma 112 in 114 CRR, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost, ki se ne uporabljajo.
050	**Enote regionalne ali lokalne ravni držav** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote regionalne ali lokalne ravni držav“ v skladu s členoma 112 in 115 CRR, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
060	**Subjekti javnega sektorja** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Subjekti javnega sektorja“ v skladu s členoma 112 in 116 CRR, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
070	**Mednarodne organizacije** Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, ki vključuje mednarodne organizacije. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Mednarodne organizacije“ v skladu s členoma 112 in 118 CRR, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
080	**Pristop IRB** Izpostavljenosti do sektorja država, ki se prilagodijo tveganju v skladu s poglavjem 2 dela 3 naslova II CRR, vključno z izpostavljenostmi iz netrgovalne knjige, za katere se pri prilagoditvi tveganju v skladu z navedenim poglavjem upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke.
090	**Enote centralne ravni držav** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni države in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni države in centralne banke“ v skladu s členom 147(3)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.

Vrstice	Navodila
100	**Enote regionalne ali lokalne ravni države [enote centralne ravni države in centralne banke]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni države in centralne banke“ v skladu s členom 147(3)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
110	**Enote regionalne ali lokalne ravni države [institucije]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Institucije“ v skladu s členom 147(4)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do države v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
120	**Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni države in centralne banke]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja v skladu s členom 4(8) CRR in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni države in centralne banke“ v skladu s členom 147(3)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
130	**Subjekti javnega sektorja [institucije]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja v skladu s členom 4(8) CRR in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Institucije“ v skladu s členom 147(4)(b) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
140	**Mednarodne organizacije [enote centralne ravni države in centralne banke]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do mednarodnih organizacij in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni države in centralne banke“ v skladu s členom 147(3)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
150	**Mednarodne organizacije [institucije]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do mednarodnih organizacij in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Institucije“ v skladu s členom 147(4)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
160	**Izpostavljenosti, ki so predmet tržnega tveganja** Izpostavljenosti tržnemu tveganju zajemajo pozicije, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu z naslovom IV dela 3 CRR.

Vrstice	Navodila
	Neposredne izpostavljenosti do izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot za tržno tveganje, se poročajo tako v vrsticah za kreditno tveganje (vrstice 020 do 150) kot v vrstici za tržno tveganje (vrstica 160). Vendar pa se bodo tveganju prilagojene izpostavljenosti zaradi kreditnega tveganja nasprotne stranke poročale v vrsticah za kreditno tveganje, medtem ko se bodo tveganju prilagojene izpostavljenosti zaradi tržnega tveganja poročale v vrstici za tržno tveganje.
170–230	**RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI** Preostala zapadlost se izračuna v dneh med pogodbenim datumom zapadlosti in referenčnim datumom poročanja za vse pozicije. Izpostavljenosti do sektorja država se razčlenijo po preostali zapadlosti in razvrstijo po intervalih, kot sledi: — **[0 – 3M [**: manj kot 90 dni — **[3M – 1L [**: 90 dni ali več in manj kot 365 dni — **[1L – 2L [**: 365 dni ali več in manj kot 730 dni — **[2L – 3L [**: 730 dni ali več in manj kot 1 095 dni — **[3L – 5L [**: 1 095 dni ali več in manj kot 1 825 dni — **[5L – 10L [**: 1 825 dni ali več in manj kot 3 650 dni — **[10L – več**: 3 650 dni ali več“

PRILOGA III

„PRILOGA VII

NAVODILA ZA POROČANJE O IZGUBAH IZ NASLOVA KREDITOV, ZAVAROVANIH Z NEPREMIČNINAMI

1. Ta priloga vsebuje dodatna navodila v zvezi z razpredelnicami iz Priloge VI k tej uredbi. Ta priloga dopolnjuje navodila v obliki sklicevanj iz razpredelnic v Prilogi VI.

2. Poleg tega se uporabljajo tudi vsa splošna navodila iz dela I Priloge II k tej uredbi.

1. **Obseg poročanja**

3. Podatke iz člena 101(1) CRR poročajo vse institucije, ki uporabljajo nepremičnine za namene naslova II dela 3 CRR.

4. Predloga zajema vse nacionalne trge, ki jim je izpostavljena institucija/skupina institucije (glej člen 101(1) CRR). V skladu s tretjim stavkom člena 101(2) je treba podatke poročati ločeno za vsak nepremičninski trg znotraj Unije.

2. **Opredelitev pojmov**

5. Opredelitev izgube: „Izguba“ pomeni „ekonomsko izgubo“, kot je opredeljena v členu 5(2) CRR, vključno z izgubami iz naslova najetih nepremičnih. Tokovi poplačil iz drugih virov (npr. bančna jamstva, življenjsko zavarovanje itd.) se ne pripoznajo pri izračunu izgub iz naslova nepremičnin. Izgube ene pozicije se ne pobotajo z dobičkom uspešnega poplačila druge pozicije.

6. V skladu z opredelitvijo iz člena 5(2) CRR mora pri izpostavljenostih, zavarovanih s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami, izračun ekonomske izgube izhajati iz vrednosti neporavnane izpostavljenosti na datum poročanja in mora vključevati vsaj: (i) prihodke iz unovčenja zavarovanja s premoženjem; (ii) neposredne stroške (vključno s plačili obrestnih mer in stroški izterjav, povezanimi z unovčenjem zavarovanja s premoženjem); in (iii) posredne stroške (vključno z operativnimi stroški enote za izterjavo). Vse sestavne dele je treba diskontirati na referenčni datum poročanja.

7. Vrednost izpostavljenosti: Za vrednost izpostavljenosti veljajo pravila iz naslova II dela 3 CRR (v zvezi z institucijami, ki uporabljajo standardizirani pristop, glej poglavje 2, v zvezi z institucijami, ki uporabljajo pristop IRB, pa poglavje 3).

8. Vrednost nepremičnine: za vrednost nepremičnine veljajo pravila iz naslova II dela 3 CRR.

9. Učinek menjalnega tečaja (F/X): Pri valuti poročanja se uporabi menjalni tečaj na datum poročanja. Poleg tega je treba pri ocenah ekonomskih izgub upoštevati učinek menjalnega tečaja, če je izpostavljenost ali zavarovanje s premoženjem denominirano v drugi valuti.

3. **Geografska razčlenitev**

10. Poročanje o izpostavljenostih in izgubah iz naslova kreditov, zavarovanih z nepremičninami („Izgube CR IP“) v skladu z obsegom poročanja zajema naslednje predloge:

    a) eno skupno predlogo,

    b) eno predlogo za vsak nacionalni trg znotraj Unije, ki mu je izpostavljena institucija, in

    c) eno predlogo, v kateri so združeni podatki za vse nacionalne trge zunaj Unije, ki jim je izpostavljena institucija.

4. **Poročanje o izpostavljenostih in izgubah**

11. Izpostavljenosti: Vse izpostavljenosti, ki so obravnavane v skladu z naslovom II dela 3 CRR in pri katerih se uporabi zavarovanje s premoženjem za zmanjšanje zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, se sporočajo v okviru izgub CR IP. To pomeni tudi, da se o zadevnih izpostavljenostih in izgubah ne poroča, če se učinek zmanjševanja tveganja v zvezi z nepremično uporabi le za notranje namene (tj. v okviru stebra 2) ali za velike izpostavljenosti (glej del 4 CRR).

12. Izgube: Institucija, ki ima zadevno izpostavljenost do konca obdobja poročanja, poroča o izgubah. O izgubah se poroča takoj, ko je treba v skladu z računovodskimi pravili vknjižiti rezervacije. Sporočiti se morajo tudi ocenjene izgube. Podatki o izgubah se zbirajo za vsak kredit posebej, tj. združevanje posameznih podatkov o izgubi iz naslova izpostavljenosti, zavarovanih z nepremičninami.

13. Referenčni datum: Za poročanje o izgubah se uporabi vrednost izpostavljenosti ob neplačilu.

a) O izgubah je treba poročati za vsa neplačila v zvezi s krediti, zavarovanimi z nepremičninami, ki nastanejo v zadevnem obdobju poročanja in ne glede na to, ali je proces izterjave v zadevnem obdobju končan ali ne. Podatki o izgubah, sporočeni na dan 30. junij, se nanašajo na obdobje od 1. januarja do 30. junija, podatki o izgubah, sporočeni na dan 31. december, pa se nanašajo na celotno koledarsko leto. Ker je lahko med neplačilom in unovčenjem izgub precejšnji časovni zamik, se o ocenah izgub (ki vključujejo nedokončan proces izterjave) poroča, kadar izterjava ni končana v obdobju poročanja.

b) Za vsa neplačila, ugotovljena v obdobju poročanja, so na voljo trije scenariji: (i.) neplačani kredit se lahko prestrukturira tako, da ni več obravnavan kot neplačan (ugotovljena ni nobena izguba); (ii.) dokončano je unovčenje celotnega zavarovanja s premoženjem (končan proces izterjave, dejanska izguba je znana); ali (iii.) proces izterjave je nedokončan (uporabiti je treba ocene izgub). Poročanje o izgubah vključuje samo izgube iz scenarija (ii.), tj. unovčenja zavarovanja s premoženjem (ugotovljena izguba), in scenarija (iii.), tj. nedokončanega procesa izterjave (ocene izgub).

c) Ker se o izgubah poroča le za izpostavljenosti, katerih neplačilo je nastopilo v obdobju poročanja, se spremembe izgub iz izpostavljenosti, katerih neplačilo je nastopilo v prejšnjih obdobjih poročanja, ne upoštevajo v podatkih, zajetih v poročanje. To je, prihodki iz unovčitve zavarovanja s premoženjem v poznejšem obdobju poročanja ali stroški, ki so nižji od predhodnih ocen, niso vključeni v poročanje.

14. Vloga ocene vrednosti nepremičnine: Zadnja ocena vrednosti nepremičnine pred datumom nastopa neplačila izpostavljenosti je potrebna kot referenčni datum za poročanje o delu izpostavljenosti, zavarovanemu s hipotekami na nepremičnine. Po nastopu neplačila se lahko vrednost nepremičnine ponovno oceni. Ta nova vrednost pa ne sme biti pomembna za opredelitev dela izpostavljenosti, ki je bil prvotno v celoti (in popolnoma) zavarovan s hipotekami na nepremičnine. Vendar se nova vrednost nepremičnine upošteva pri poročanju o ekonomski izgubi (znižana vrednost nepremičnine je del ekonomskih stroškov). To pomeni, da se zadnja ocena vrednosti premoženja pred nastopom neplačila uporabi za določanje, kateri del izgube se mora poročati v polju 010 (opredelitev vrednosti izpostavljenosti, ki so v celoti in popolnoma zavarovane), ponovno ocenjena vrednost premoženja pa za znesek, ki se poroča (ocena morebitne izterjave na podlagi zavarovanja s premoženjem) v poljih 010 in 030.

15. Obravnava prodaje kreditov v obdobju poročanja: Institucija, ki ima zadevno izpostavljenost do konca obdobja poročanja, poroča o izgubah, vendar le, če je bilo ugotovljeno neplačilo za zadevno izpostavljenost.

5. **Navodila za posamezne pozicije**

Stolpci	
010	**Vsota izgub iz naslova kreditov do referenčnih ravni** Člen 101(1)(a) oziroma (d) CRR. Tržna vrednost in hipotekarna kreditna vrednost v skladu s členom 4(74) in (76) CRR. V tem stolpcu so zbrane vse izgube iz naslova kreditov, zavarovanih s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, do dela izpostavljenosti, ki se obravnava kot v celoti in popolnoma zavarovano v skladu s členom 124(1) CRR.
020	**Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo** Poročanje o teh izgubah, kadar je vrednost zavarovanja s premoženjem izračunana kot hipotekarna kreditna vrednost.

Stolpci	
030	**Vsota skupnih izgub** Člen 101(1)(b) oziroma (e) CRR. Tržna vrednost in hipotekarna kreditna vrednost v skladu s členom 4(74) in (76) CRR. V tem stolpcu so zbrane vse izgube iz naslova kreditov, zavarovanih s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, do dela izpostavljenosti, ki se obravnava kot v celoti zavarovano v skladu s členom 124(1) CRR.
040	**Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo** Poročanje o teh izgubah, kadar je vrednost zavarovanja s premoženjem izračunana kot hipotekarna kreditna vrednost.
050	**Vsota izpostavljenosti** Člen 101(1)(c) oziroma (f) CRR. Vrednost, ki jo je treba sporočiti, je le del vrednosti izpostavljenosti, za katero se šteje, da je v celoti zavarovana z nepremičninami, tj. del, ki se šteje kot nezavarovan, se ne upošteva pri poročanju o izgubi. V primeru neplačila je vrednost izpostavljenosti, ki se poroča, enaka vrednosti izpostavljenosti neposredno pred neplačilom.

Vrstice	
010	**Stanovanjske nepremičnine**
020	**Poslovne nepremičnine**“

PRILOGA IV

„PRILOGA XI

POROČANJE O FINANČNEM VZVODU

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 292

1. OZNAČEVANJE PREDLOG IN DRUGI DOGOVORI 292

1.1 OZNAČEVANJE PREDLOG 292

1.2 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA 293

1.3 KRATICE 293

1.4 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA 293

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 293

1. STRUKTURA IN POGOSTOST 293

2. FORMULE ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA 293

3. PRAGOVI POMEMBNOSTI ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE 294

4. C 47.00 – IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (LRCalc) 294

5. C 40.00 – ALTERNATIVNA OBRAVNAVA MERE IZPOSTAVLJENOSTI (LR1) 302

6. C41.00 – BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE POSTAVKE – DODATNA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI (LR2) 311

7. C 42.00 – ALTERNATIVNA OPREDELITEV KAPITALA (LR3) 313

8. C43.00 – ALTERNATIVNA RAZČLENITEV KOMPONENT MERE IZPOSTAVLJENOSTI KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (LR4) 315

9. C 44.00 – SPLOŠNE INFORMACIJE (LR5) 332

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. Označevanje predlog in drugi dogovori

1.1 Označevanje predlog

1. Ta priloga vsebuje dodatna navodila v zvezi s predlogami za količnik finančnega vzvoda (v nadaljnjem besedilu: LR) iz Priloge X k tej uredbi.

2. Okvir skupaj zajema šest predlog:

   — C47.00: Izračun količnika finančnega vzvoda (LRCalc): izračun količnika finančnega vzvoda;

   — C40.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 1 (LR1): alternativna obravnava mere izpostavljenosti;

   — C41.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 2 (LR2): bilančne in zunajbilančne postavke – dodatna razčlenitev izpostavljenosti;

   — C42.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 3 (LR3): alternativna opredelitev kapitala;

   — C43.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 4 (LR4): razčlenitev komponent za mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda; in

   — C44.00: Predloga količnika finančnega vzvoda 5 (LR5): splošne informacije.

3. Za vsako predlogo so navedeni pravna podlaga in dodatne podrobne informacije v zvezi s splošnejšimi vidiki poročanja.

1.2 **Dogovor glede oštevilčenja**

4. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in celice predlog se v dokumentu upošteva dogovor glede označevanja iz naslednjih odstavkov. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.

5. V navodilih se uporablja naslednji splošni zapis: {predloga;vrstica;stolpec}. Pri sklicevanju na celotno vrstico ali stolpec se bo uporabila zvezdica.

6. V primeru validacij znotraj predloge, pri katerih se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica;stolpec}.

7. Za namene poročanja o finančnem vzvodu se besedna zveza „od tega" nanaša na postavko, ki je podskupina višje ravni kategorije izpostavljenosti, medtem ko se „pojasnjevalna postavka" nanaša na ločeno postavko, ki ni podskupina kategorije izpostavljenosti. Poročanje v okviru obeh vrst celic je obvezno, razen če ni določeno drugače.

1.3 **Kratice**

8. Za namene te priloge in povezanih predlog se uporabljajo naslednje okrajšave:

   a. CRR, ki je okrajšava za uredbo o kapitalskih zahtevah in pomeni Uredbo (EU) št. 575/2013;

   b. SFT, ki je okrajšava za posel financiranja z vrednostnimi papirji (Securities Financing Transaction) in pomeni „repo posel, posel posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posel z dolgim rokom poravnave in posel kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja" iz Uredbe (EU) št. 575/2013;

   c. CRM, ki je okrajšava za zmanjševanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation).

1.4 **Dogovor glede predznaka**

9. Vsi zneski se sporočijo kot pozitivne vrednosti. Izjema so zneski, sporočeni v {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} in {LR3;085;010}. Pri tem upoštevajte, da so vrednosti v {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} in {LR3;085;010} lahko samo negativne vrednosti. Opozoriti je treba tudi, da so, razen v izjemnih primerih, vrednosti v LRCalc;310;010, LRCalc;320;010, LRCalc;330;010, LRCalc;340;010, LR3;010;010, LR3;020;010, LR3;030;010 in LR3;040;010 lahko samo pozitivne.

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. **Struktura in pogostost**

1. Predloga količnika finančnega vzvoda je razdeljena na dva dela. Del A zajema vse podatke, vključene v izračun količnika finančnega vzvoda, ki jih institucije predložijo pristojnim organom v skladu s prvim pododstavkom člena 430(1) CRR, del B pa zajema vse podatke, ki jih institucije predložijo v skladu z drugim pododstavkom člena 430(1) CRR (tj. za namene poročila iz člena 511 CRR).

2. Pri pripravi podatkov za ta ITS institucije proučijo možnost obravnave fiduciarnih sredstev v skladu s členom 429(13) CRR.

2. **Formule za izračun količnika finančnega vzvoda**

3. Količnik finančnega vzvoda temelji na meri kapitala in meri skupne izpostavljenosti, ki ju je mogoče izračunati na podlagi celic iz dela A.

4. Količnik finančnega vzvoda – opredelitev, ki ne zajema prehodnih ureditev = LRCalc;310;010 / LRCalc;290;010.

5. Količnik finančnega vzvoda – opredelitev s prehodnimi ureditvami = LRCalc;320;010 / LRCalc;300;010.

3. **Pragovi pomembnosti za izvedene finančne instrumente**

6. Da bi se zmanjšalo breme poročanja za institucije z omejenimi izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, se na podlagi naslednjih mer oceni sorazmerna pomembnost izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov glede na skupno izpostavljenost količnika finančnega vzvoda. Institucije izračunajo te mere na naslednji način:

7. $$\text{Delež izvedenih finančnih instrumentov} = \frac{[\{LRCalc;060;010\}+\{LRCalc;070;010\}+\{LRCalc;080;010\}+\{LRCalc;090;010\}+\{LRCalc;100;010\}+\{LRCalc;110;010\}+\{LRCalc;120;010\}+\{LRCalc;130;010\}+\{LRCalc;140;010\}]}{\text{Total exposure measure}}.$$

8. Pri čemer je mera skupne izpostavljenosti (Total exposure measure) enaka: {LRCalc;290;010}.

9. Skupna hipotetična vrednost v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti = LR1; 010;070}. Institucije morajo vedno sporočiti vrednost te celice.

10. Obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov = LR1;020;070 + LR1;050;070. Institucije morajo te celice vedno poročati.

11. Institucije morajo v naslednjem poročevalskem obdobju poročati celice iz odstavka 14, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

— delež izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 7 je večji od 1,5 % na dva zaporedna referenčna datuma poročanja;

— delež izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 7 je večji od 2,0 %.

12. Institucije, za katere skupna hipotetična vrednost v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kot je opredeljena v odstavku 9, presega 10 milijard EUR, poročajo celice iz odstavka 14, čeprav njihov delež izvedenih finančnih instrumentov ne izpolnjuje pogojev iz odstavka 11.

13. Institucije morajo poročati celice iz odstavka 15, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

— obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 10 znaša več kot 300 milijonov EUR na dva zaporedna referenčna datuma poročanja;

— obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 10 znaša več kot 500 milijonov EUR.

14. Celice, ki jih morajo institucije poročati v skladu z odstavkom 11, so naslednje: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} in {LR1;060;070}.

15. Celice, ki jih morajo institucije poročati v skladu z odstavkom 13, so naslednje: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} in {LR1;050;085}.

4. **C 47.00 – Izračun količnika finančnega vzvoda (LRCalc)**

16. V tem delu predloge za poročanje so zbrani podatki, potrebni za izračun količnika finančnega vzvoda iz členov 429, 429a in 429b CRR.

17. Institucije poročajo o količniku finančnega vzvoda vsako četrtletje. V vsakem četrtletju je vrednost „na referenčni datum poročanja“ vrednost na zadnji koledarski dan tretjega meseca v zadevnem četrtletju.

18. Institucije poročajo {010;010} do {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} in {150;010} do {190;010}, kot da se izvzetja iz {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} in {220;010} ne uporabljajo.

19. Institucije poročajo 010;010 do 240;010, kot da se izvzetja iz 250;010 in 260;010 ne uporabljajo.

20. Vsak znesek, ki povečuje kapital ali izpostavljenost za količnik kapitalskega vzvoda, se poroča kot pozitivna vrednost. Nasprotno se vsak znesek, ki zmanjšuje skupni kapital ali izpostavljenost za količnik kapitalskega vzvoda, poroča kot negativna vrednost. Če je pred postavko negativni predznak (-), se za zadevno postavko ne poroča noben pozitivni znesek.

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
{010;010}	**SFT: izpostavljenost v skladu s členom 429(5) in (8) CRR** Člen 429(5)(d) in člen 429(8) CRR. Izpostavljenost za posle financiranja z vrednostnimi papirji, izračunana v skladu s členom 429(5)(d) in členom 429(8) CRR. Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c). Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega te postavke vključijo v celico 190;010. Institucije v to celico ne vključijo poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429b(6)(a) CRR.
{020;010}	**SFT: pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke** Člen 429b(1) CRR. Pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, določen v skladu s členom 429b(2) ali (3) CRR, kot je ustrezno. Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c). Institucije v to celico ne vključijo poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429b(6)(a) CRR. Namesto tega te postavke vključijo v celico {040;010}.
{030;010}	**Odstopanje za SFT: pribitek v skladu s členom 429b(4) in členom 222 CRR** Člen 429b(4) in člen 222 CRR. Vrednost izpostavljenosti za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, izračunana v skladu s členom 222 CRR, za katero se uporablja 20-odstotni spodnji prag za ustrezno utež tveganja. Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c) CRR. Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c) CRR. Institucije v tej celici ne upoštevajo poslov, za katere se del s pribitkom vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda določi v skladu z metodo iz člena 429b(1) CRR.
{040;010}	**Kreditno tveganje nasprotne stranke v SFT, pri katerih institucija deluje kot agent, v skladu s členom 429b(6) CRR** Člen 429b(6)(a) ter člen 429b(2) in (3) CRR. Vrednost izpostavljenosti za posle financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih institucija deluje kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429b(6)(a) CRR, je sestavljena samo iz pribitka, določenega v skladu s členom 429b(2) ali (3) CRR, kot je ustrezno. Institucije v to celico ne vključijo poslov v skladu s členom 429b(6)(c). Namesto tega te postavke vključijo v celice 010;010 in 020;010 oziroma 010;010 in 030;010, kot je ustrezno.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{050;010}	**(–) Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS** Člen 429(11) in člen 306(1)(c) CRR. Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Če je v odnosu do centralne nasprotne stranke izključena stran vrednostni papir, se ne poroča v tej celici, razen če gre za ponovno zastavljen vrednostni papir, ki je na podlagi veljavnega računovodskega okvira (tj. v skladu s prvim stavkom člena 111(1) CRR) vključen s polno vrednostjo. Institucije prav tako vključijo znesek, sporočen v tej celici, v celice 010;010, 020;010 in 030;010 in, če je izpolnjen pogoj iz druge polovice prejšnjega stavka, v celico 190;010, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. Kadar je institucija zagotovila začetno kritje za izključeno stran posla financiranja z vrednostnimi papirji, ki se sporoči v celici 190;010 in ne v celici 020;010 ali 030;010, ga lahko sporoči v tej celici.
{060;010}	**Izvedeni finančni instrumenti: tekoči nadomestitveni stroški** Členi 429a, 274, 295, 296, 297 in 298 CRR. Tekoči nadomestitveni stroški iz člena 274(1) CRR pri pogodbah iz Priloge II k CRR in kreditni izvedeni finančni instrumenti, vključno z zunajbilančnimi, sporočeni skupaj s prejetim gibljivim kritjem. Kot je določeno v členu 429a(1) CRR, lahko institucije upoštevajo učinke pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu v skladu s členom 295 CRR. Pobot med različnimi kategorijami produktov se ne uporablja. Vendar lahko institucije izvedejo pobot znotraj kategorije produktov iz točke (25)(c) člena 272 CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295(c) CRR. Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih na podlagi metode originalne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(8) in členom 275 CRR.
{070;010}	**(–) Prejeto primerno gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, izravnano s tržno vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov** Člen 429a(3) CRR. Gibljivo kritje, prejeto od nasprotne stranke v obliki denarnih sredstev, ki je v skladu s členom 429a(3) CRR priznano kot primerno za izravnavo z delom izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ga predstavljajo nadomestitveni stroški. Gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto v okviru delov poslov s CNS, izključenih v skladu s členom 429(11) CRR, se ne poroča.
{080;010}	**(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (nadomestitveni stroški), za katere je izveden kliring prek CNS** Člen 429(11) CRR Del izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, ki ga predstavljajo nadomestitveni stroški, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Sporočeni znesek vključuje gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto na tej strani posla. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico 060;010, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{090;010}	**Izvedeni finančni instrumenti: pribitek na podlagi metode tekoče izpostavljenosti** Členi 429a, 274, 295, 296, 297, 298 in člen 299(2) CRR. V tej celici se navede pribitek za potencialno prihodnjo izpostavljenost pogodb iz Priloge II k CRR ter kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, vključno z zunajbilančnimi, izračunan na podlagi metode tekoče izpostavljenosti (člen 274 CRR za pogodbe iz Priloge II k CRR in člen 299(2) CRR za kreditne izvedene finančne instrumente) in z uporabo pravil za pobot v skladu s členom 429a(1) CRR. Institucije lahko pri določanju vrednosti izpostavljenosti navedenih pogodb upoštevajo učinke pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu v skladu s členom 295 CRR. Pobot med različnimi kategorijami produktov se ne uporablja. Vendar lahko institucije izvedejo pobot znotraj kategorije produktov iz točke (25)(c) člena 272 CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295(c) CRR. V skladu z drugim pododstavkom člena 429a(1) CRR institucije pri določanju potencialne prihodnje kreditne izpostavljenosti kreditnih izvedenih finančnih instrumentov uporabljajo načela iz člena 299(2)(a) CRR za vse svoje kreditne izvedene finančne instrumente, ne samo za tiste, ki so razporejeni v trgovalno knjigo. Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih na podlagi metode originalne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(8) in členom 275 CRR.
{100;010}	**(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (potencialna prihodnja izpostavljenost), za katere je izveden kliring prek CNS** Člen 429(11) CRR Potencialna prihodnja izpostavljenost izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico 090;010, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{110;010}	**Odstopanje za izvedene finančne instrumente: metoda originalne izpostavljenosti** Člen 429a(8) in člen 275 CRR. V tej celici se navede mera izpostavljenosti pogodb iz točk 1 in 2 Priloge II k CRR, izračunana v skladu z metodo originalne izpostavljenosti iz člena 275 CRR. Institucije, ki uporabljajo metodo originalne izpostavljenosti, mere izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek gibljivega kritja, prejetega v denarnih sredstvih, v skladu s členom 429a(8) CRR. Institucije, ki ne uporabljajo metode originalne izpostavljenosti, te celice ne poročajo. Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi metode tekoče izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1) in členom 274 CRR.
{120;010}	**(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (metoda originalne izpostavljenosti), za katere je izveden kliring prek CNS** Člen 429(11) CRR Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS, kadar se uporablja metoda originalne izpostavljenosti, kot je določena v členu 275 CRR, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico 110;010, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{130;010}	**Omejeni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov** Člen 429a(5) do (7) CRR. Omejena hipotetična vrednost prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (tj. kadar institucija nasprotni stranki zagotovi kreditno zavarovanje), kot je določeno v členu 429a(5) do (7) CRR.
{140;010}	**(–) Primerni kupljeni kreditni izvedeni finančni instrumenti, izravnani s prodanimi kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti** Člen 429a(5) do (7) CRR. Omejena hipotetična vrednost kupljenih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke) z isto referenčno osnovo, kot jo imajo kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki jih institucija proda, pri čemer je preostala zapadlost kupljenega kreditnega zavarovanja enaka ali daljša od zapadlosti prodanega zavarovanja. Zato vrednost ne sme biti višja od vrednosti, navedene v celici130;010 za posamezne referenčne osnove.
{150;010}	**Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 10 % v skladu s členom 429(10) CRR** Člen 429(10), člen 111(1)(d) in člen 166(9) CRR. Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(d) CRR za zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 0 %, iz točk 4(a) do (c) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 10 % nominalne vrednosti). To so obveznosti, ki se jih lahko kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila ali ki se samodejno prekličejo v primeru poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika. Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{160;010}	**Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 20 % v skladu s členom 429(10) CRR** Člen 429(10), člen 111(1)(c) in člen 166(9) CRR. Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(c) CRR za zunajbilančne postavke s srednjim/nizkim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 20 %, iz točk 3(a) in (b) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 20 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{170;010}	**Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 50 % v skladu s členom 429(10) CRR** Člen 429(10), člen 111(1)(b) in člen 166(9) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
	Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(b) CRR za zunajbilančne postavke s srednjim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 50 %, kot je določeno v standardiziranem pristopu h kreditnemu tveganju, iz točk 2(a) in (b) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 50 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Ta celica vključuje okvirne likvidnostne kredite in druge obveznosti do listinjenja. Povedano drugače, kreditni konverzijski faktor za vse okvirne likvidnostne kredite je v skladu s členom 255 CRR 50 % ne glede na zapadlost. Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{180;010}	**Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 100 % v skladu s členom 429(10) CRR** Člen 429(10), člen 111(1)(a) in člen 166(9) CRR. Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(a) CRR za zunajbilančne postavke z visokim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 100 %, iz točk 1(a) do (k) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 100 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Ta celica vključuje okvirne likvidnostne kredite in druge obveznosti do listinjenja. Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{190;010}	**Druga sredstva** Člen 429(5) CRR Vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji (npr. med druga sredstva, ki se sporočijo v tej celici, spadajo računovodske terjatve za gibljivo kritje, zagotovljeno v denarnih sredstvih, če so pripoznane v skladu z uporabljenim računovodskim okvirom, likvidna sredstva, kot so opredeljena v okviru količnika likvidnostnega kritja, neuspeli in neporavnani posli). Institucije pri vrednotenju upoštevajo načela iz člena 429(5) CRR. Institucije v to celico vključijo prejeta denarna sredstva ali vse vrednostne papirje, ki se nasprotni stranki zagotovijo prek poslov financiranja z vrednostnimi papirji in se obdržijo v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Poleg tega institucije tukaj pripoznajo postavke, ki se odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, in postavke dodatnega temeljnega kapitala (npr. neopredmetena sredstva, odložene terjatve za davek itd.).
{200;010}	**Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti** Člen 429a(2) CRR. Znesek vsega zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, če zagotovitev tega zavarovanja zmanjša znesek sredstev na podlagi veljavnega računovodskega okvira, kot je določeno v členu 429a(2) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
	Institucije v to celico ne vključijo začetnega kritja za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek kvalificirane CNS, ali primerno gibljivo kritje v skladu s členom 429a(3) CRR.
{210;010}	**(–) Terjatve za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti** Tretji pododstavek člena 429a(3) CRR. Terjatve za gibljivo kritje, plačano nasprotni stranki z denarnimi sredstvi, v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, če mora institucija v skladu z veljavnim računovodskim okvirom te terjatve pripoznati kot sredstvo, kadar so izpolnjeni pogoji iz točk (a) do (e) člena 429a(3) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici 190, 010.
{220;010}	**(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (začetno kritje), za katere je izveden kliring prek CNS** Člen 429(11) CRR Del izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, ki ga predstavlja začetno kritje (dano), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici 190, 010.
{230;010}	**Prilagoditve za posle SFT, pri katerih se odpravi pripoznanje** Člen 429b(5) CRR. Vrednost posojenih vrednostnih papirjev v repo poslu, za katere se odpravi pripoznanje zaradi računovodenja po pravilu prodaje na podlagi veljavnega računovodskega okvira.
{240;010}	**(–) Fiduciarna sredstva** Člen 429(13) CRR Vrednost fiduciarnih sredstev, ki izpolnjujejo merila MRS 39 za odpravo pripoznanja in, kjer je relevantno, merila MSRP 10 za dekonsolidacijo (razdružitev) v skladu s členom 429(13) CRR, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinka drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici 190, 010.
{250;010}	**(–) Izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključene v skladu s členom 429(7) CRR** Člena 429(7) in 113(6) CRR. Izpostavljenosti, ki niso bile konsolidirane na ravni konsolidacije, ki se uporablja, in ki so lahko deležne ugodnejše obravnave iz člena 113(6) CRR, če so izpolnjeni vsi pogoji iz točk (a) do (e) člena 113(6) CRR in če so pristojni organi to odobrili. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{260;010}	**(–) Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429(14) CRR** Člen 429(14) CRR

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
	Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429(14) CRR, če so izpolnjeni pogoji iz tega člena in če so pristojni organi to odobrili. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{270;010}	**(–) Znesek sredstev, odštetih od postavk temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev** Člen 429(4)(a) in člen 499(1)(a) CRR. Znesek vključuje vse prilagoditve, ki so namenjene vrednosti sredstva in ki jih zahtevajo: — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR, kot je ustrezno. Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {010;010} do {260;010} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva. Ker se ti zneski odštejejo že od mere kapitala, zmanjšajo izpostavljenost količnika finančnega vzvoda in se sporočijo kot negativna vrednost.
{280;010}	**(–) Znesek sredstev, odštetih od postavk temeljnega kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami** Člen 429(4)(a) in člen 499(1)(b) CRR. Znesek vključuje vse prilagoditve, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo: — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR, kot je ustrezno. Institucije poleg že upoštevanih odstopanj iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah 010;010 do 260;010 ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva. Ker se ti zneski odštejejo že od mere kapitala, zmanjšajo izpostavljenost količnika finančnega vzvoda in se sporočijo kot negativna vrednost.
{290;010}	**Skupna izpostavljenost za količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev** Institucije sporočijo naslednji znesek: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
{300;010}	**Skupna izpostavljenost za količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami** Institucije sporočijo naslednji znesek: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}.
Vrstica in stolpec	Kapital
{310;010}	**Temeljni kapital – opredelitev, ki ne zajema prehodnih ureditev** Člena 429(3) in 499(1) CRR. To je znesek temeljnega kapitala, izračunan v skladu s členom 25 CRR, pri čemer se ne upošteva odstopanje iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR.
{320;010}	**Temeljni kapital – opredelitev, ki zajema prehodne ureditve** Člena 429(3) in 499(1) CRR. To je znesek temeljnega kapitala, izračunan v skladu s členom 25 CRR, potem ko se je upoštevalo odstopanje iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR.
Vrstica in stolpec	Količnik finančnega vzvoda
{330;010}	**Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev** Člena 429(2) in 499(1) CRR. Ta količnik finančnega vzvoda je izračunan v skladu z odstavkom 4 dela II te priloge.
{340;010}	**Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami** Člena 429(2) in 499(1) CRR. Ta količnik finančnega vzvoda je izračunan v skladu z odstavkom 5 dela II te priloge.

5. **C 40.00 – Alternativna obravnava mere izpostavljenosti (LR1)**

21. Ta del poročanja zajema podatke o alternativni obravnavi izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja z vrednostnimi papirji ter zunajbilančnih postavk.

22. Institucije v LR1 določijo „knjigovodske vrednosti iz bilance stanja“ na podlagi veljavnega računovodskega okvira v skladu s členom 4(1)(77) CRR. „Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja,“ se nanaša na knjigovodsko vrednost iz bilance stanja, pri kateri se ne upoštevajo nobeni učinki pobotov ali drugega zmanjševanja kreditnega tveganja.

23. Razen v celicah {250;120} in {260;120} institucije LR1 poročajo, kot da se izvzetja iz celic LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} in {260;010} ne uporabljajo.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{010;010}	**Izvedeni finančni instrumenti – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** To je vsota celic {020;010}, {050;010} in {060;010}.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{010;020}	**Izvedeni finančni instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** To je vsota celic {020;020}, {050;020} in {060;020}.
{010;050}	**Izvedeni finančni instrumenti – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)** To je vsota celic {020;050}, {050;050} in {060;050}.
{010;070}	**Izvedeni finančni instrumenti – hipotetični znesek** To je vsota celic {020;070}, {050;070} in {060;070}.
{020;010}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančnih instrumente, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja.
{020;020}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).
{020;050}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)** To je vsota celic 030;050 in 040;050.
{020;070}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – hipotetični znesek** To je vsota celic 030;070 in 040;070.
{020;075}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – omejeni hipotetični znesek** V tej celici se navede hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti (zavarovanje prodano), kot je naveden v celici {020; 070}, po zmanjšanju za vse negativne spremembe poštene vrednosti, ki so bile vključene v temeljni kapital v zvezi s prodanim kreditnim izvedenim finančnim instrumentom.
{030;050}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)** Člen 299(2) CRR V tej celici se navede potencialna prihodnja izpostavljenost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti in pri katerih ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Institucije v to celico ne vključijo pribitka za kreditne izvedene finančne instrumente, za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Namesto tega ta pribitek vključijo v celico {LR1;040;050}. Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{030;070}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – hipotetični znesek** V tej celici je naveden hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{040;050}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)** Člen 299(2) CRR. V tej celici se navede potencialna prihodnja izpostavljenost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, za katere se **ne** uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti in pri katerih ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{040;070}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – hipotetični znesek** V tej celici je naveden hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se **ne** uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{050;010}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{050;020}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{050;050}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)** Člen 299(2) CRR. V tej celici se navede potencialna prihodnja izpostavljenost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, pri katerih ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{050;070}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – hipotetični znesek** V tej celici se navede hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{050;075}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – omejeni hipotetični znesek** V tej celici se navede referenčni hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti (zavarovanje kupljeno), kot je naveden v celici {050;050}, po zmanjšanju za vse pozitivne spremembe poštene vrednosti, ki so bile vključene v temeljni kapital v zvezi s kupljenim kreditnim izvedenim finančnim instrumentom.
{050;085}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)** Hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje za isto referenčno osnovo, na kateri temeljijo instrumenti, kot pri tistih kreditnih izvedenih finančnih instrumentih, ki jih proda institucija poročevalka. Za namene sporočanja vrednosti te celice se referenčne osnove, na katerih temeljijo instrumenti, štejejo za enake, če se nanašajo na isti pravni subjekt in stopnjo nadrejenosti. Kreditno zavarovanje, kupljeno za skupino referenčnih subjektov, se šteje za enako, če je to zavarovanje z ekonomskega vidika enakovredno ločenemu nakupu zavarovanja za vsako posamezno referenčno osnovo v skupini. Če institucija kupuje kreditno zavarovanje za skupino referenčnih osnov, se to kreditno zavarovanje šteje za enako le, če kupljeno kreditno zavarovanje zajema vse podskupine skupine, za katero je bilo kreditno zavarovanje prodano. To pomeni, da je mogoče izravnavo pripoznati samo, če sta skupina referenčnih subjektov in stopnja podrejenosti pri obeh poslih enaki. Hipotetični zneski kupljenega kreditnega zavarovanja, ki se upoštevajo v tej celici, za posamezno referenčno osnovo ne smejo presegati zneskov, sporočenih v celicah {020;075} in {050;075}.
{060;010}	**Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za pogodbe iz Priloge II k CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja.
{060;020}	**Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za pogodbe iz Priloge II k CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, ne da bi se upošteval kakršen koli bonitetni ali računovodski pobot ali učinki drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{060;050}	**Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)** Člen 274 CRR. V tej celici se navede regulativna potencialna prihodnja izpostavljenost pogodb iz Priloge II k CRR brez upoštevanega pobota ali drugega zmanjševanja kreditnega tveganja.
{060;070}	**Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – hipotetični znesek** V tej celici se navede hipotetični znesek v zvezi s pogodbami iz Priloge II k CRR.
{070;010}	**SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) in člen 206 CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja za posle financiranja z vrednostnimi papirji na podlagi veljavnega računovodskega okvira, ki jih zajema okvirna pogodba o pobotu iz člena 206 CRR. Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090,010}.
{070;020}	**SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(77) in člen 206 CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za posle financiranja z vrednostnimi papirji, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu iz člena 206 CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Če se poleg tega za posel financiranja z vrednostnimi papirji na podlagi veljavnega računovodskega okvira uporabi odprava pripoznanja (računovodenje po pravilu prodaje), institucija razveljavi vse računovodske vknjižbe, povezane s prodajo. Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090,020}.
{070;040}	**SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – pribitek za SFT** Člen 206 CRR. Institucije oblikujejo nize pobotov za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, zajete s pogodbo o pobotu, ki izpolnjuje zahteve iz člena 206 CRR. Institucije za vsak niz pobotov izračunajo pribitek za tekočo izpostavljenost nasprotne stranke z naslednjo formulo: $CCE = max\{(\Sigma_i E_i - \Sigma_i C_i); 0\}$ pri čemer velja: i = posamezen posel v nizu pobotov; E_i = vrednost E_i, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR, za posel i; C_i = vrednost C_i, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR, za posel i. Institucije združijo rezultate te formule za vse nize pobotov in dobljeno vrednost sporočijo v tej celici.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{080;010}	**SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za posle financiranja z vrednostnimi papirji, ki jih **ne** zajemajo okvirne pogodbe o pobotu iz člena 206 CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja. Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090,010}.
{080;020}	**SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za posle financiranja z vrednostnimi papirji, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu iz člena 206 CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Če se poleg tega za posel financiranja z vrednostnimi papirji na podlagi veljavnega računovodskega okvira uporabi odprava pripoznanja (računovodenje po pravilu prodaje), institucija razveljavi vse računovodske vknjižbe, povezane s prodajo. Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090,020}.
{080;040}	**SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – pribitek za SFT** Člen 206 CRR. Za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, ki jih **ne** zajemajo okvirne pogodbe o pobotu v skladu s členom 206 CRR, institucije oblikujejo nize, ki zajemajo vsa sredstva, vključena v poslu (tj. vsak posel financiranja z vrednostnimi papirji se obravnava kot ločen niz), in za vsak niz določijo pribitek za tekočo izpostavljenost nasprotne stranke (CCE) z naslednjo formulo: CCE = max {(E − C); 0} pri čemer velja: E = vrednost E_i, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR; C = vrednost C_i, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR. Institucije združijo rezultate te formule za vse navedene nize in dobljeno vrednost sporočijo v tej celici.
{090;010}	**Druga sredstva – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja v okviru veljavnega računovodskega okvira za vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{090;020}	**Druga sredstva – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).
{100;070}	**Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – od tega – nominalna vrednost** Člen 111 CRR. V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 0 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{110;070}	**Obnavljajoče se izpostavljenosti na drobno; od tega – nominalna vrednost** Člen 111 in člen 154(4) CRR. V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih kvalificiranih obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 154(4) CRR. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Zajete so vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, ki se obnavljajo in so brezpogojno preklicne, kot je določeno v točki (b) člena 149 CRR, ter so v celoti omejene na 100 000 EUR na dolžnika. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{120;070}	**Brezpogojno preklicne obveznosti iz naslova kreditnih kartic – nominalna vrednost** Člen 111 in člen 154(4) CRR. V tej celici se navede nominalna vrednost obveznosti iz naslova kreditnih kartic, ki jih lahko institucija kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila in ki se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripiše kreditni konverzijski faktor v višini 0 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Institucije v to celico ne vključijo kreditnih obveznosti, ki določajo samodejen preklic zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika, vendar niso brezpogojno preklicne obveznosti. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{130;070}	**Neobnavljajoče se brezpogojno preklicne obveznosti – nominalna vrednost** Člen 111 in člen 154(4) CRR. Navede se nominalna vrednost drugih obveznosti, ki jih lahko institucija kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila in ki se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripiše kreditni konverzijski faktor v višini 0 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Institucije v to celico ne vključijo kreditnih obveznosti, ki določajo samodejen preklic zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika, vendar niso brezpogojno preklicne obveznosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{140;070}	**Zunajbilančne postavke s srednjim/nizkim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – nominalna vrednost** Člen 111 CRR. V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 20 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{150;070}	**Zunajbilančne postavke s srednjim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – nominalna vrednost** Člen 111 CRR. V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 50 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{160;070}	**Zunajbilančne postavke z visokim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – nominalna vrednost** Člen 111 CRR. V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 100 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji.
{170;070}	**(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno – nominalna vrednost** Člen 154(4) CRR. V tej celici se navede nominalna vrednost črpanih zneskov zunajbilančnih obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.
{180;070}	**(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic – nominalna vrednost** Člen 111 in člen 154(4) CRR. V tej celici se navede nominalna vrednost črpanih zneskov brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.
{190;070}	**(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski neobnavljajočih se brezpogojno preklicnih obveznosti – nominalna vrednost** Člen 111 in člen 154(4) CRR. V tej celici se navede nominalna vrednost črpanih zneskov neobnavljajočih se brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{210;020}	**Zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeto v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeto v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Za namene te celice so denarna sredstva opredeljena kot skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Skupni znesek vlog pri centralnih bankah se vključi v obsegu, v katerem je te vloge mogoče dvigniti v stresnih razmerah. Institucije v tej celici ne sporočijo bančnih vlog pri drugih institucijah.
{220;020}	**Terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Institucije, ki jim je na podlagi veljavnega računovodskega okvira dovoljeno, da terjatev za dano zavarovanje z denarnimi sredstvi pobotajo s povezano obveznostjo iz izvedenega finančnega instrumenta (negativna poštena vrednost), in ki to storijo, razveljavijo pobot in sporočijo neto denarno terjatev.
{230;020}	**Vrednostni papirji, prejeti v okviru SFT, ki so pripoznani kot sredstvo – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za vrednostne papirje, prejete v poslih financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo na podlagi veljavnega računovodskega okvira, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali drugega zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).
{240;020}	**Posredovana denarna posojila pri SFT (denarne terjatve) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za denarne terjatve za denarna sredstva v obliki nadaljnjih posojil imetniku vrednostnih papirjev pri kvalificiranem poslu denarnih posojil v okviru pravnega subjekta s posebnim namenom, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Za namene te celice so denarna sredstva opredeljena kot skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Skupni znesek vlog pri centralnih bankah se vključi v obsegu, v katerem je te vloge mogoče dvigniti v stresnih razmerah. Institucije v tej celici ne navedejo bančnih vlog pri drugih institucijah. Posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom je opredeljen kot kombinacija dveh poslov, pri katerih si institucija pri imetniku vrednostnih papirjev izposodi vrednostne papirje in jih nato posodi posojilojemalcu vrednostnih papirjev. Istočasno institucija od posojilojemalca vrednostnih papirjev prejme zavarovanje z denarnimi sredstvi in nato prejeta denarna sredstva posodi imetniku vrednostnih papirjev. Kvalificirani posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom izpolnjuje vse naslednje pogoje: (a) oba posamezna posla, ki ju zajema kvalificirani posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, sta sklenjena na isti dan, v primeru mednarodnih poslov pa na zaporedna delovna dneva;

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	(b) če zapadlost posameznih poslov ni določena, ima institucija zakonsko pravico, da kadar koli in brez predhodnega obvestila zaključi katero koli stran posla denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, torej katerega koli od posameznih poslov; (c) če je zapadlost posameznih poslov določena, posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom ne sme povzročiti neusklajenosti zapadlosti za institucijo; institucija ima zakonsko pravico, da kadar koli in brez predhodnega obvestila zaključi katero koli stran posla denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, torej katerega koli od posameznih poslov, (d) ne povzroči nobene druge presežne izpostavljenosti.
{250;120}	**Izpostavljenosti, ki so lahko deležne ugodnejše obravnave na podlagi člena 113(6) CRR – hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Znesek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, ki bi bil izključen, če bi pristojni organi v polnem obsegu dovolili izključitev izpostavljenosti, za katere so izpolnjeni vsi pogoji iz točk (a) do (e) člena 113(6) CRR in za katere je bila dana odobritev iz člena 113(6) CRR. Če pristojni organ že dovoljuje izvzetje v polnem obsegu, je vrednost v tej celici enaka vrednosti v celici {LRCalc;250;010}.
{260;120}	**Izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 429(14) CRR – hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Znesek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, ki bi bil izključen, če bi pristojni organi v polnem obsegu dovolili izključitev izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 429(14) CRR. Če pristojni organ že dovoljuje izvzetje v polnem obsegu, je vrednost v tej celici enaka vrednosti v celici {LRCalc;260;010}.

6. C41.00 – Bilančne in zunajbilančne postavke – dodatna razčlenitev izpostavljenosti (LR2)

24. V predlogi LR2 so navedene informacije o dodatni razčlenitvi vseh bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti ([1]) v netrgovalni knjigi in vseh izpostavljenosti v trgovalni knjigi v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke. Razčlenitev temelji na utežeh tveganja, ki se uporabljajo v okviru oddelka o kreditnem tveganju iz CRR. Informacije o izpostavljenostih se pridobivajo različno, in sicer na podlagi standardiziranega pristopa oziroma pristopa IRB.

25. Pri izpostavljenostih, podprtih s tehnikami za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki pomenijo substitucijo tehtanja tveganja nasprotne stranke s tehtanjem tveganja poroštva, se institucije sklicujejo na utež tveganja po upoštevanju učinka substitucije. Pri pristopu IRB institucije izvedejo naslednji izračun: za izpostavljenosti (razen tiste, za katere so predvidene posebne regulativne uteži tveganja) posameznih bonitetnih razredov dolžnika se utež tveganja izračuna tako, da se tveganju prilagojena izpostavljenost, dobljena s formulo za utež tveganja (za kreditno tveganje) ali nadzorniško formulo (za izpostavljenosti v listinjenju), deli z vrednostjo izpostavljenosti po upoštevanju prilivov in odlivov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije na izpostavljenost. Izpostavljenosti, ki so razvrščene kot neplačane, se v okviru pristopa IRB izključijo iz vrstic {020;010} do {090;010} in vključijo v vrstico {100;010}. Izpostavljenosti, zajete s členom 112(j) CRR, se v okviru standardiziranega pristopa izključijo iz vrstic {020;020} do {090;020} in vključijo v vrstico {100;020}.

26. V okviru obeh pristopov institucije obravnavajo izpostavljenosti, ki se odbijejo od regulativnega kapitala, kot izpostavljenosti, za katere se uporablja utež tveganja 1 250 %.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	**Skupni znesek bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v netrgovalni knjigi ter izpostavljenosti v trgovalni knjigi, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke (razčlenitev glede na utež tveganja):** To je vsota vrstic {020:*} do {100;*}.

([1]) To vključuje listinjenje in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki so predmet kreditnega tveganja.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
020	**= 0 %** Izpostavljenosti z utežjo tveganja 0 %.
030	**> 0 % in ≤ 12 %** Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 0 % in manjše ali enake 1 250 %.
040	**> 12 % in ≤ 20 %** Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 12 % in manjše ali enake 1 250 %.
050	**> 20 % in ≤ 50 %** Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 20 % in manjše ali enake 1 250 %.
060	**> 50 % in ≤ 75 %** Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 50 % in manjše ali enake 1 250 %.
070	**> 75 % in ≤ 100 %** Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 75 % in manjše ali enake 1 250 %.
080	**> 100 % in ≤ 425 %** Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 100 % in manjše ali enake 1 250 %.
090	**> 425 % in ≤ 1 250 %** Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 425 % in manjše ali enake 1 250 %.
100	**Neplačane izpostavljenosti** V okviru standardiziranega pristopa so to izpostavljenosti, zajete v členu 112(j) CRR. V okviru pristopa IRB so neplačane izpostavljenosti vse izpostavljenosti s 100-odstotno verjetnostjo neplačila.
110	**(pojasnjevalna postavka) Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem in zunajbilančne postavke, za katere se uporablja konverzijski faktor 0 % na podlagi količnika kapitalske ustreznosti** Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem v skladu s členom 111 CRR in zunajbilančne postavke, za katere se uporablja konverzijski faktor 0 % v skladu s členom 166 CRR.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	**Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti (na podlagi standardiziranega pristopa)** Vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev, kot so izračunane v skladu z naslovom II poglavja 2 dela 3 CRR.
020	**Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti (na podlagi pristopa IRB)** Vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v skladu s členom 166 in prvim stavkom drugega pododstavka člena 230(1) CRR po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije na izpostavljenost.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Institucije za zunajbilančne postavke uporabijo konverzijske faktorje iz člena 166(8) do (10) CRR.
030	**Nominalna vrednost** Vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz členov 111 in 166 CRR, za katere se ne uporabijo konverzijski faktorji.

7. **C 42.00 – Alternativna opredelitev kapitala (LR3)**

27. V predlogi LR3 so navedene informacije o merah kapitala, potrebne za revizijo iz člena 511 CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{010;010}	**Navadni lastniški temeljni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev** Člen 50 CRR. Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 50 CRR, brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR.
{020;010}	**Navadni lastniški temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami** Člen 50 CRR. Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 50 CRR, po upoštevanju odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR.
{030;010}	**Skupni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev** Člen 72 CRR. Znesek kapitala, kot je opredeljen v členu 72 CRR, brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR.
{040;010}	**Skupni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami** Člen 72 CRR. Znesek kapitala, kot je opredeljen v členu 72 CRR, po upoštevanju odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR.
{055;010}	**Znesek sredstev, odštetih od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev** Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo: — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR, kot je ustrezno. Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva. Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{065;010}	**Znesek sredstev, odštetih od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami** Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo: — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR, kot je ustrezno. Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, pri čemer upoštevajo tudi odstopanje iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva. Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost.
{075;010}	**Znesek sredstev, odštetih od postavk kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev** Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev iz postavk kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo: — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR ali — členi 66 do 70 CRR, kot je ustrezno. Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v vrsticah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva. Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost.
{085,010}	**Znesek sredstev, odštetih od postavk kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami** Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev iz postavk kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo: — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR ali — členi 66 do 70 CRR, kot je ustrezno. Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, pri čemer upoštevajo tudi odstopanje iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva. Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost.

8. **C43.00 – Alternativna razčlenitev komponent mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LR4)**

28. Institucije sporočijo vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda v LR4 po uporabi izvzetij, kot je ustrezno, iz naslednjih celic LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} in {260;010}.

29. Da bi se preprečilo dvojno štetje, se institucije držijo enačbe iz naslednjega odstavka:

30. Enačba, ki se je držijo institucije v skladu z odstavkom 29, je: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{010;010}	**Zunajbilančne postavke; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, izračunana kot vsota {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} in {LRCalc;180;010}, brez zadevnih izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključenih v skladu s členom 429(7) CRR.
{010;020}	**Zunajbilančne postavke; od tega – tveganju prilagojena sredstva** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – razen poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – v skladu s standardiziranim pristopom in pristopom IRB. Za izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa institucije določijo znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. Za izpostavljenosti v okviru pristopa IRB institucije določijo znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR.
{020;010}	**Trgovinsko financiranje; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda zunajbilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja. Za namene poročanja po predlogi LR4 se zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja nanašajo na izdane in potrjene uvozne in izvozne akreditive, ki so kratkoročni in pri katerih obstaja možnost samoporavnave, ter na podobne posle.
{020;020}	**Trgovinsko financiranje; od tega – tveganju prilagojena sredstva** Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – razen poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – iz naslova trgovinskega financiranja. Za namene poročanja po predlogi LR4 se zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja nanašajo na izdane in potrjene uvozne in izvozne akreditive, ki so kratkoročni in pri katerih obstaja možnost samoporavnave, ter na podobne posle.
{030;010}	**V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda zunajbilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{030;020}	**V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – tveganju prilagojena sredstva** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – brez poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.
{040;010}	**Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji, če se zanje uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{040;020}	**Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – tveganju prilagojena sredstva** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{050;010}	**Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda izvedenih finančnih instrumentov, če se zanje **ne** uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{050;020}	**Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – tveganju prilagojena sredstva** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{060;010}	**SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za izpostavljenosti pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, če se zanje **ne** uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{060;020}	**SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – tveganju prilagojena sredstva** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje **ne** uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{065;010}	**Zneski izpostavljenosti, ki izhajajo iz dodatne obravnave za kreditne izvedene finančne instrumente – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Ta celica je enaka razliki med {LRCalc;130;010} in {LRCalc;140;010} brez zadevnih izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključenih v skladu s členom 429(7) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{070;010}	**Druga sredstva v trgovalni knjigi – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za postavke, sporočene v celici {LRCalc;190;010}, razen postavk iz netrgovalne knjige.
{070;020}	**Druga sredstva v trgovalni knjigi – tveganju prilagojena sredstva** Kapitalske zahteve, pomnožene z 12.5 postavke v skladu z naslovom IV dela 3 CRR.
{080;010}	**Krite obveznice – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 129 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{080;020}	**Krite obveznice – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 161(1)(d) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{080;030}	**Krite obveznice – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 129 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{080;040}	**Krite obveznice – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 161(1)(d) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{090,010}	**Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {100,010} do {130,010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{090;020}	**Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {100,020} do {130,020}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{090;030}	**Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {100,030} do {130,030}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{090;040}	**Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {100,040} do {130,040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{100;010}	**Enote centralne ravni države in centralne banke – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 114 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{100;020}	**Enote centralne ravni države in centralne banke – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 147(2)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{100;030}	**Enote centralne ravni države in centralne banke – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 114 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{100;040}	**Enote centralne ravni države in centralne banke – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 147(2)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{110;010}	**Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(2) in (4) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{110;020}	**Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države iz člena 147(3)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{110;030}	**Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(2) in (4) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{110;040}	**Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države iz člena 147(3)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{120;010}	**Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 117(2) in člena 118 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{120;020}	**Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 147(3)(b) in (c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{120;030}	**Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 117(2) in člena 118 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{120;040}	**Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 147(3)(b) in (c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{130;010}	**Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(4) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{130;020}	**Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 147(3)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{130;030}	**Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(4) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{130;040}	**Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 147(3)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{140;010}	**Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {150,010} do {170,010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{140;020}	**Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {150,020} do {170,020}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{140;030}	**Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {150,030} do {170,030}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{140;040}	**Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {150,040} do {170,040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{150;010}	**Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(1), (3) in (5) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{150;020}	**Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{150;030}	**Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(1), (3) in (5) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{150;040}	**Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 147(4)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{160;010}	**Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank iz člena 117(1) in (3) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{160;020}	**Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 147(4)(c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{160;030}	**Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank iz člena 117(1) in (3) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{160;040}	**Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 147(4)(c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{170;010}	**Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(1), (2), (3) in (5) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{170;020}	**Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{170;030}	**Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(1), (2), (3) in (5) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{170;040}	**Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{180;010}	**Institucije – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz členov 119 do 121 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{180;020}	**Institucije – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz člena 147(2)(b) CRR in ki **ne** pomenijo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(1)(d) CRR ter **niso** zajete v členu 147(4)(a) do (c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{180;030}	**Institucije – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz členov 119 do 121 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{180;040}	**Institucije – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz člena 147(2)(b) CRR in ki **ne** pomenijo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(1)(d) CRR ter **niso** zajete v členu 147(4)(a) do (c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{190;010}	**Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz člena 124 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{190;020}	**Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{190;030}	**Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz člena 124 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{190;040}	**Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{200;010}	**Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, iz člena 125 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{200;020}	**Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{200;030}	**Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, iz člena 125 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{200;040}	**Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{210;010}	**Izpostavljenosti na drobno; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 123 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{210;020}	**Izpostavljenosti na drobno; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{210;030}	**Izpostavljenosti na drobno; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 123 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{210;040}	**Izpostavljenosti na drobno; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{220;010}	**Izpostavljenosti na drobno do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno do malih in srednjih podjetij iz člena 123 CRR. Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{220;020}	**Izpostavljenosti na drobno do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{220;030}	**Izpostavljenosti na drobno do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno do malih in srednjih podjetij iz člena 123 CRR. Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{220;040}	**Izpostavljenosti na drobno do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{230;010}	**Podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vsota celic {240;010} in {250;010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{230;020}	**Podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vsota celic {240;020} in {250;020}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{230;030}	**Podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vsota celic {240;030} in {250;030}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{230;040}	**Podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vsota celic {240,040} in {250,040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{240;010}	**Finančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{240;020}	**Finančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{240;030}	**Finančna podjetja – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{240;040}	**Finančna podjetja – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{250;010}	**Nefinančna podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do **ne**finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Vsota celic {260;010} in {270;010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{250;020}	**Nefinančna podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do **ne**finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Vsota celic {260;020} in {270;020}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{250;030}	**Nefinančna podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do **ne**finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Vsota celic {260;030} in {270;030}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{250;040}	**Nefinančna podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do **ne**finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Vsota celic {260;040} in {270;040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{260;010}	**Izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij, in sicer malih in srednjih podjetij, iz člena 122 CRR. Za namene te celice malo in srednje podjetje ustreza opredelitvi iz člena 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{260;020}	**Izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{260;030}	**Izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij, in sicer malih in srednjih podjetij, iz člena 122 CRR. Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{260;040}	**Izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij v skladu s členom 147(2)(c) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene te celice je malo in srednje podjetje opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{270;010}	**Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 122 CRR ter ki niso sporočena v celicah {230;040} in {250;040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{270;020}	**Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR, ter ki niso sporočena v celicah {230;040} in {250;040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{270;030}	**Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 122 CRR ter niso sporočena v celicah {230;040} in {250;040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{270;040}	**Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR ter niso sporočene v celicah {230;040} in {250;040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{280;010}	**Neplačane izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo neplačane izpostavljenosti iz člena 127 CRR.
{280;020}	**Neplačane izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR, če nastopi neplačilo v skladu s členom 178 CRR.
{280;030}	**Neplačane izpostavljenosti – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo neplačane izpostavljenosti iz člena 127 CRR.
{280;040}	**Neplačane izpostavljenosti – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR, če nastopi neplačilo v skladu s členom 178 CRR.
{290;010}	**Druge izpostavljenosti; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 112(k), (m), (n), (o), (p) in (q) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Institucije tukaj sporočijo sredstva, ki se odštejejo od kapitala (npr. neopredmetena sredstva), vendar se ne morejo razvrstiti drugam, tudi če taka razvrstitev ni potrebna za določitev kapitalskih zahtev na podlagi tveganja v stolpcih *; 030} in {*; 040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{290;020}	**Druge izpostavljenosti; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2)(e), (f) in (g) CRR. Institucije tukaj sporočijo sredstva, ki se odštejejo od kapitala (npr. neopredmetena sredstva), vendar se ne morejo razvrstiti drugam, tudi če taka razvrstitev ni potrebna za določitev kapitalskih zahtev na podlagi tveganja v stolpcih *; 030} in {*; 040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{290;030}	**Druge izpostavljenosti; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 112(k), (m), (n), (o), (p) in (q) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{290;040}	**Druge izpostavljenosti; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2)(e), (f) in (g) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{300;010}	**Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju iz člena 112(m) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{300;020}	**Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju v skladu s členom 147(2)(f) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{300;030}	**Izpostavljenosti v listinjenju – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju iz člena 112(m) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{300;040}	**Izpostavljenosti v listinjenju – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju v skladu s členom 147(2)(f) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{310;010}	**Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{310;020}	**Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{310;030}	**Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{310;040}	**Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{320;010}	**V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{320;020}	**V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{320;030}	**V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.
{320;040}	**V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti.

9. **C 44.00 – Splošne informacije (LR5)**

31. V okviru te predloge se zbirajo dodatne informacije za namene razvrščanja dejavnosti institucij in regulativnih opcij, ki jih izberejo institucije.

Vrstica in stolpec	Navodila
{010;010}	**Podjetniška struktura institucije** Institucija razvrsti svojo podjetniško strukturo na podlagi naslednjih kategorij: — delniška družba, — vzajemna/zadružna institucija, — druga nedelniška družba.
{020;010}	**Obravnava izvedenih finančnih instrumentov** Institucija določi regulativno obravnavo izvedenih finančnih instrumentov na podlagi naslednjih kategorij: — metoda originalne izpostavljenosti, — metoda tekoče izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Navodila
{040;010}	**Vrsta institucije** Institucija opredeli svojo vrsto institucije v skladu z naslednjimi kategorijami: — univerzalno bančništvo (bančništvo na drobno/komercialno bančništvo in investicijsko bančništvo), — bančništvo na drobno/komercialno bančništvo, — investicijsko bančništvo, — kreditodajalec posebnih kreditnih aranžmajev.“

PRILOGA V

„PRILOGA XIV

Enotni model podatkovnih točk

Vsi podatki iz prilog k tej uredbi se pretvorijo v enotni model podatkovnih točk, ki je podlaga za enotne informacijske sisteme institucij in pristojnih organov.

Enotni model podatkovnih točk izpolnjuje naslednja merila:

(a) zagotavlja strukturirano predstavitev vseh podatkov iz prilog I, III, IV, VI, VIII, X, XII in XVI;

(b) opredeli vse poslovne koncepte iz prilog I do XIII, XVI in XVII;

(c) zagotovi podatkovni slovar, v katerem so navedene oznake razpredelnic, oznake osi, oznake domen, oznake razsežnosti in oznake članov;

(d) zagotovi matrike, ki opredeljujejo lastništvo ali količino podatkovnih točk;

(e) zagotovi opredelitve podatkovnih točk, ki so izražene kot skupek značilnosti, ki nedvoumno opredelijo finančni koncept;

(f) vsebuje vse ustrezne tehnične specifikacije, potrebne za razvoj informacijskih rešitev za poročanje, ki proizvajajo enotne nadzorniške podatke.“

PRILOGA VI

„*PRILOGA XV*

Validacijska pravila

Podatki iz prilog k tej uredbi so predmet validacijskih pravil za zagotovitev kakovosti in skladnosti.

Validacijska pravila izpolnjujejo naslednja merila:

(a) opredeljujejo logična razmerja med zadevnimi podatkovimi točkami;

(b) vključujejo filtre ter predpogoje, ki opredeljujejo niz podatkov, za katerega velja validacijsko pravilo;

(c) preverjajo skladnost sporočenih podatkov;

(d) preverjajo pravilnost sporočenih podatkov;

(e) določajo privzete vrednosti, ki se uporabijo, če zadevne informacije niso bile sporočene.“

PRILOGA VII

„PRILOGA XVIII

PREDLOGE ZA DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI		
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**
		PREDLOGE ZA DODATNA ORODJA ZA SPREMLJANJE
67	C 67.00	KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA NASPROTNO STRANKO
68	C 68.00	KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA VRSTO PRODUKTA
69	C 69.00	CENE ZA RAZLIČNA TRAJANJA FINANCIRANJA
70	C 70.00	OBNAVLJANJE FINANCIRANJA

C 67.00 – KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA NASPROTNO STRANKO

Skupni znesek in pomembne valute

		Koncentracija financiranja glede na nasprotno stranko							
		Ime nasprotne stranke	Koda LEI	Sektor nasprotne stranke	Sedež nasprotne stranke	Vrsta produkta	Prejeti znesek	Tehtana povprečna prvotna zapadlost	Tehtana povprečna preostala zapadlost
Vrstica	Id. št.	010	020	030	040	050	060	070	080
010	**1. DESET NAJVEČJIH NASPROTNIH STRANK, PRI ČEMER VSAKA PREDSTAVLJA VEČ KOT 1 % SKUPNIH OBVEZNOSTI**								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	**2. VSE DRUGO FINANCIRANJE**								

C 68.00 – KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA VRSTO PRODUKTA

Skupni znesek in pomembne valute

Koncentracija financiranja glede na vrsto produkta							
Vrstica	**Id. št.**	**Ime produkta**	**Prejeti knjigovodski znesek**	**Znesek, ki ga krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi**	**Znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi**	**Tehtana povprečna prvotna zapadlost**	**Tehtana povprečna preostala zapadlost**
			010	020	030	040	050
PRODUKTI, KI PREDSTAVLJAJO VEČ KOT 1 % VSEH OBVEZNOSTI							
010	1	**FINANCIRANJE NA DROBNO**					
020	1,1	od tega vloge na vpogled					
031	1,2	od tega vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh					
041	1,3	od tega vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh					
070	1,4	Varčevalni računi					
080	1.4.1	z rokom za predhodno obvestilo za dvig, daljšim od 30 dni					
090	1.4.2	brez roka za predhodno obvestilo za dvig, daljšega od 30 dni					

Koncentracija financiranja glede na vrsto produkta							
Vrstica	**Id. št.**	**Ime produkta**	**Prejeti knjigovodski znesek**	**Znesek, ki ga krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi**	**Znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi**	**Tehtana povprečna prvotna zapadlost**	**Tehtana povprečna preostala zapadlost**
			010	020	030	040	050
100	2	**GROSISTIČNO FINANCIRANJE**					
110	2,1	Nezavarovano grosistično financiranje					
120	2.1.1	od tega krediti in vloge finančnih strank					
130	2.1.2	od tega krediti in vloge nefinančnih strank					
140	2.1.3	od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine					
150	2,2	Zavarovano grosistično financiranje					
160	2.2.1	od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji					
170	2.2.2	od tega izdaja kritih obveznic					
180	2.2.3	od tega izdaja vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem					
190	2.2.4	od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine					

C 69.00 – CENE ZA RAZLIČNA TRAJANJA FINANCIRANJA

Skupni znesek in pomembne valute

			Cene za različna trajanja financiranja							
			Čez noč		1 teden		1 mesec		3 mesece	
			Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1	**Skupno financiranje**								
020	1,1	od tega: Financiranje na drobno								
030	1,2	od tega: Nezavarovano grosistično financiranje								
040	1,3	od tega: Zavarovano financiranje								
050	1,4	od tega: Nadrejeni nezavarovani vrednostni papirji								
060	1,5	od tega: Krite obveznice								
070	1,6	od tega: Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, vključno z ABCP								

			Cene za različna trajanja financiranja									
			6 mesecev		1 leto		2 leti		5 let		10 let	
			Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek
Vrstica	Id. št.	Postavka	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Skupno financiranje**										
020	1,1	od tega: Financiranje na drobno										
030	1,2	od tega: Nezavarovano grosistično financiranje										
040	1,3	od tega: Zavarovano financiranje										
050	1,4	od tega: Nadrejeni nezavarovani vrednostni papirji										
060	1,5	od tega: Krite obveznice										
070	1,6	od tega: Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, vključno z ABCP										

C 70.00 – OBNAVLJANJE FINANCIRANJA

Skupni znesek in pomembne valute

				Obnavljanje financiranja											
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Skupno financiranje												
020	1.1.1		Financiranje na drobno												
030	1.1.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
040	1.1.3		Zavarovano financiranje												
050	1.2	2	Skupno financiranje												
060	1.2.1		Financiranje na drobno												
070	1.2.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
080	1.2.3		Zavarovano financiranje												
090	1.3	3	Skupno financiranje												
100	1.3.1		Financiranje na drobno												
110	1.3.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
120	1.3.3		Zavarovano financiranje												
130	1.4	4	Skupno financiranje												
140	1.4.1		Financiranje na drobno												
150	1.4.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
160	1.4.3		Zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja											
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
170	1.5	5	Skupno financiranje												
180	1.5.1		Financiranje na drobno												
190	1.5.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
200	1.5.3		Zavarovano financiranje												
210	1.6	6	Skupno financiranje												
220	1.6.1		Financiranje na drobno												
230	1.6.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
240	1.6.3		Zavarovano financiranje												
250	1.7	7	Skupno financiranje												
260	1.7.1		Financiranje na drobno												
270	1.7.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
280	1.7.3		Zavarovano financiranje												
290	1.8	8	Skupno financiranje												
300	1.8.1		Financiranje na drobno												
310	1.8.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
320	1.8.3		Zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja											
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	**9**	**Skupno financiranje**												
340	1.9.1		**Financiranje na drobno**												
350	1.9.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
360	1.9.3		**Zavarovano financiranje**												
370	1.10	**10**	**Skupno financiranje**												
380	1.10.1		**Financiranje na drobno**												
390	1.10.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
400	1.10.3		**Zavarovano financiranje**												
410	1,11	**11**	**Skupno financiranje**												
420	1.11.1		**Financiranje na drobno**												
430	1.11.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
440	1.11.3		**Zavarovano financiranje**												
450	1,12	**12**	**Skupno financiranje**												
460	1.12.1		**Financiranje na drobno**												
470	1.12.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
480	1.12.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
490	1,13	**13**	**Skupno financiranje**												
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**												
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**												
530	1,14	**14**	**Skupno financiranje**												
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**												
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**												
570	1,15	**15**	**Skupno financiranje**												
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**												
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**												
610	1,16	**16**	**Skupno financiranje**												
620	1.16.1		**Financiranje na drobno**												
630	1.16.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
640	1.16.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
650	1,17	**17**	**Skupno financiranje**												
660	1.17.1		**Financiranje na drobno**												
670	1.17.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
680	1.17.3		**Zavarovano financiranje**												
690	1,18	**18**	**Skupno financiranje**												
700	1.18.1		**Financiranje na drobno**												
710	1.18.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
720	1.18.3		**Zavarovano financiranje**												
730	1,19	**19**	**Skupno financiranje**												
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**												
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**												
770	1.20	**20**	**Skupno financiranje**												
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**												
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	**21**	**Skupno financiranje**												
820	1.21.1		**Financiranje na drobno**												
830	1.21.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
840	1.21.3		**Zavarovano financiranje**												
850	1,22	**22**	**Skupno financiranje**												
860	1.22.1		**Financiranje na drobno**												
870	1.22.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
880	1.22.3		**Zavarovano financiranje**												
890	1,23	**23**	**Skupno financiranje**												
900	1.23.1		**Financiranje na drobno**												
910	1.23.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
920	1.23.3		**Zavarovano financiranje**												
930	1,24	**24**	**Skupno financiranje**												
940	1.24.1		**Financiranje na drobno**												
950	1.24.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
960	1.24.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
970	1,25	**25**	**Skupno financiranje**												
980	1.25.1		**Financiranje na drobno**												
990	1.25.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1000	1.25.3		**Zavarovano financiranje**												
1010	1,26	**26**	**Skupno financiranje**												
1020	1.26.1		**Financiranje na drobno**												
1030	1.26.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1040	1.26.3		**Zavarovano financiranje**												
1050	1,27	**27**	**Skupno financiranje**												
1060	1.27.1		**Financiranje na drobno**												
1070	1.27.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1080	1.27.3		**Zavarovano financiranje**												
1090	1,28	**28**	**Skupno financiranje**												
1100	1.28.1		**Financiranje na drobno**												
1110	1.28.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1120	1.28.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	**Id. št.**	**Dan**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1130	1,29	**29**	**Skupno financiranje**												
1140	1.29.1		**Financiranje na drobno**												
1150	1.29.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1160	1.29.3		**Zavarovano financiranje**												
1170	1.30	**30**	**Skupno financiranje**												
1180	1.30.1		**Financiranje na drobno**												
1190	1.30.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1200	1.30.3		**Zavarovano financiranje**												
1210	1,31	**31**	**Skupno financiranje**												
1220	1.31.1		**Financiranje na drobno**												
1230	1.31.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1240	1.31.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Skupno financiranje												
020	1.1.1		Financiranje na drobno												
030	1.1.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
040	1.1.3		Zavarovano financiranje												
050	1.2	2	Skupno financiranje												
060	1.2.1		Financiranje na drobno												
070	1.2.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
080	1.2.3		Zavarovano financiranje												
090	1.3	3	Skupno financiranje												
100	1.3.1		Financiranje na drobno												
110	1.3.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
120	1.3.3		Zavarovano financiranje												
130	1.4	4	Skupno financiranje												
140	1.4.1		Financiranje na drobno												
150	1.4.2		Nezavarovano grosistično financiranje												
160	1.4.3		Zavarovano financiranje												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto
Vrstica	**Id. št.**	**Dan**	**Postavka**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	**5**	**Skupno financiranje**												
180	1.5.1		**Financiranje na drobno**												
190	1.5.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
200	1.5.3		**Zavarovano financiranje**												
210	1.6	**6**	**Skupno financiranje**												
220	1.6.1		**Financiranje na drobno**												
230	1.6.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
240	1.6.3		**Zavarovano financiranje**												
250	1.7	**7**	**Skupno financiranje**												
260	1.7.1		**Financiranje na drobno**												
270	1.7.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
280	1.7.3		**Zavarovano financiranje**												
290	1.8	**8**	**Skupno financiranje**												
300	1.8.1		**Financiranje na drobno**												
310	1.8.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
320	1.8.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	**Id. št.**	**Dan**	**Postavka**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	**9**	**Skupno financiranje**												
340	1.9.1		**Financiranje na drobno**												
350	1.9.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
360	1.9.3		**Zavarovano financiranje**												
370	1.10	**10**	**Skupno financiranje**												
380	1.10.1		**Financiranje na drobno**												
390	1.10.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
400	1.10.3		**Zavarovano financiranje**												
410	1,11	**11**	**Skupno financiranje**												
420	1.11.1		**Financiranje na drobno**												
430	1.11.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
440	1.11.3		**Zavarovano financiranje**												
450	1,12	**12**	**Skupno financiranje**												
460	1.12.1		**Financiranje na drobno**												
470	1.12.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
480	1.12.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	**Id. št.**	**Dan**	**Postavka**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1,13	**13**	**Skupno financiranje**												
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**												
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**												
530	1,14	**14**	**Skupno financiranje**												
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**												
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**												
570	1,15	**15**	**Skupno financiranje**												
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**												
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**												
610	1,16	**16**	**Skupno financiranje**												
620	1.16.1		**Financiranje na drobno**												
630	1.16.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
640	1.16.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto
Vrstica	**Id. št.**	**Dan**	**Postavka**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
650	1,17	**17**	**Skupno financiranje**												
660	1.17.1		**Financiranje na drobno**												
670	1.17.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
680	1.17.3		**Zavarovano financiranje**												
690	1,18	**18**	**Skupno financiranje**												
700	1.18.1		**Financiranje na drobno**												
710	1.18.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
720	1.18.3		**Zavarovano financiranje**												
730	1,19	**19**	**Skupno financiranje**												
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**												
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**												
770	1.20	**20**	**Skupno financiranje**												
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**												
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1,21	**21**	**Skupno financiranje**												
820	1.21.1		**Financiranje na drobno**												
830	1.21.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
840	1.21.3		**Zavarovano financiranje**												
850	1,22	**22**	**Skupno financiranje**												
860	1.22.1		**Financiranje na drobno**												
870	1.22.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
880	1.22.3		**Zavarovano financiranje**												
890	1,23	**23**	**Skupno financiranje**												
900	1.23.1		**Financiranje na drobno**												
910	1.23.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
920	1.23.3		**Zavarovano financiranje**												
930	1,24	**24**	**Skupno financiranje**												
940	1.24.1		**Financiranje na drobno**												
950	1.24.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
960	1.24.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1,25	**25**	**Skupno financiranje**												
980	1.25.1		**Financiranje na drobno**												
990	1.25.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1000	1.25.3		**Zavarovano financiranje**												
1010	1,26	**26**	**Skupno financiranje**												
1020	1.26.1		**Financiranje na drobno**												
1030	1.26.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1040	1.26.3		**Zavarovano financiranje**												
1050	1,27	**27**	**Skupno financiranje**												
1060	1.27.1		**Financiranje na drobno**												
1070	1.27.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1080	1.27.3		**Zavarovano financiranje**												
1090	1,28	**28**	**Skupno financiranje**												
1100	1.28.1		**Financiranje na drobno**												
1110	1.28.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1120	1.28.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja											
				> 14 dni ≤ 1 mesec				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto	Za-padlo	Obnov-ljeno	Nova sred-stva	Neto
Vrstica	**Id. št.**	**Dan**	**Postavka**	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1130	1,29	**29**	**Skupno financiranje**												
1140	1.29.1		**Financiranje na drobno**												
1150	1.29.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1160	1.29.3		**Zavarovano financiranje**												
1170	1.30	**30**	**Skupno financiranje**												
1180	1.30.1		**Financiranje na drobno**												
1190	1.30.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1200	1.30.3		**Zavarovano financiranje**												
1210	1,31	**31**	**Skupno financiranje**												
1220	1.31.1		**Financiranje na drobno**												
1230	1.31.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**												
1240	1.31.3		**Zavarovano financiranje**												

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tok	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	**1**	**Skupno financiranje**								
020	1.1.1		**Financiranje na drobno**								
030	1.1.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
040	1.1.3		**Zavarovano financiranje**								
050	1.2	**2**	**Skupno financiranje**								
060	1.2.1		**Financiranje na drobno**								
070	1.2.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
080	1.2.3		**Zavarovano financiranje**								
090	1.3	**3**	**Skupno financiranje**								
100	1.3.1		**Financiranje na drobno**								
110	1.3.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
120	1.3.3		**Zavarovano financiranje**								
130	1.4	**4**	**Skupno financiranje**								
140	1.4.1		**Financiranje na drobno**								
150	1.4.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
160	1.4.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tok	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	**5**	**Skupno financiranje**								
180	1.5.1		**Financiranje na drobno**								
190	1.5.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
200	1.5.3		**Zavarovano financiranje**								
210	1.6	**6**	**Skupno financiranje**								
220	1.6.1		**Financiranje na drobno**								
230	1.6.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
240	1.6.3		**Zavarovano financiranje**								
250	1.7	**7**	**Skupno financiranje**								
260	1.7.1		**Financiranje na drobno**								
270	1.7.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
280	1.7.3		**Zavarovano financiranje**								
290	1.8	**8**	**Skupno financiranje**								
300	1.8.1		**Financiranje na drobno**								
310	1.8.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
320	1.8.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tok	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
330	1.9	**9**	**Skupno financiranje**								
340	1.9.1		**Financiranje na drobno**								
350	1.9.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
360	1.9.3		**Zavarovano financiranje**								
370	1.10	**10**	**Skupno financiranje**								
380	1.10.1		**Financiranje na drobno**								
390	1.10.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
400	1.10.3		**Zavarovano financiranje**								
410	1,11	**11**	**Skupno financiranje**								
420	1.11.1		**Financiranje na drobno**								
430	1.11.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
440	1.11.3		**Zavarovano financiranje**								
450	1,12	**12**	**Skupno financiranje**								
460	1.12.1		**Financiranje na drobno**								
470	1.12.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
480	1.12.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tok	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
490	1,13	**13**	**Skupno financiranje**								
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**								
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**								
530	1,14	**14**	**Skupno financiranje**								
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**								
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**								
570	1,15	**15**	**Skupno financiranje**								
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**								
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**								
610	1,16	**16**	**Skupno financiranje**								
620	1.16.1		**Financiranje na drobno**								
630	1.16.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
640	1.16.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tok	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
650	1,17	**17**	**Skupno financiranje**								
660	1.17.1		**Financiranje na drobno**								
670	1.17.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
680	1.17.3		**Zavarovano financiranje**								
690	1,18	**18**	**Skupno financiranje**								
700	1.18.1		**Financiranje na drobno**								
710	1.18.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
720	1.18.3		**Zavarovano financiranje**								
730	1,19	**19**	**Skupno financiranje**								
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**								
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**								
770	1.20	**20**	**Skupno financiranje**								
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**								
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tok	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
810	1,21	**21**	**Skupno financiranje**								
820	1.21.1		**Financiranje na drobno**								
830	1.21.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
840	1.21.3		**Zavarovano financiranje**								
850	1,22	**22**	**Skupno financiranje**								
860	1.22.1		**Financiranje na drobno**								
870	1.22.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
880	1.22.3		**Zavarovano financiranje**								
890	1,23	**23**	**Skupno financiranje**								
900	1.23.1		**Financiranje na drobno**								
910	1.23.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
920	1.23.3		**Zavarovano financiranje**								
930	1,24	**24**	**Skupno financiranje**								
940	1.24.1		**Financiranje na drobno**								
950	1.24.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
960	1.24.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tok	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1,25	**25**	**Skupno financiranje**								
980	1.25.1		**Financiranje na drobno**								
990	1.25.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1000	1.25.3		**Zavarovano financiranje**								
1010	1,26	**26**	**Skupno financiranje**								
1020	1.26.1		**Financiranje na drobno**								
1030	1.26.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1040	1.26.3		**Zavarovano financiranje**								
1050	1,27	**27**	**Skupno financiranje**								
1060	1.27.1		**Financiranje na drobno**								
1070	1.27.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1080	1.27.3		**Zavarovano financiranje**								
1090	1,28	**28**	**Skupno financiranje**								
1100	1.28.1		**Financiranje na drobno**								
1110	1.28.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1120	1.28.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tok	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
1130	1,29	**29**	**Skupno financiranje**								
1140	1.29.1		**Financiranje na drobno**								
1150	1.29.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1160	1.29.3		**Zavarovano financiranje**								
1170	1.30	**30**	**Skupno financiranje**								
1180	1.30.1		**Financiranje na drobno**								
1190	1.30.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1200	1.30.3		**Zavarovano financiranje**								
1210	1,31	**31**	**Skupno financiranje**								
1220	1.31.1		**Financiranje na drobno**								
1230	1.31.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1240	1.31.3		**Zavarovano financiranje“**								

PRILOGA VIII

„PRILOGA XIX

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE PREDLOGE ZA DODATNA ORODJA ZA SPREMLJANJE IZ PRILOGE XVIII

1. **Dodatna orodja za spremljanje**

1.1 *Splošno*

1. Za spremljanje likvidnostnega tveganja institucije, ki ne spada na področje uporabe poročil o likvidnostnem kritju in stabilnem financiranju, institucije izpolnijo predlogo v Prilogi XVIII v skladu z navodili iz te Priloge.

2. Skupno financiranje so vse finančne obveznosti, razen izvedenih finančnih instrumentov in kratkih pozicij.

3. Za financiranje z odprto zapadlostjo, vključno z vlogami na vpogled, se šteje, da zapade čez noč.

4. Prvotna zapadlost predstavlja čas med datumom odobritve in datumom zapadlosti financiranja. Datum zapadlosti financiranja se določi v skladu z odstavkom 12 Priloge XXIII. To pomeni, da je lahko v primeru izbirnosti, kot v primeru odstavka 12 Priloge XXIII, prvotna zapadlost postavke financiranja krajša kot čas, ki je potekel od njene odobritve.

5. Preostala zapadlost predstavlja čas med koncem obdobja poročanja in datumom zapadlosti financiranja. Datum zapadlosti financiranja se določi v skladu z odstavkom 12 Priloge XXIII.

6. Za potrebe izračuna prvotne ali preostale tehtane povprečne zapadlosti se za vloge, ki zapadejo čez noč, štejejo, da je njihova zapadlost en dan.

7. Za namene izračuna prvotne in preostale zapadlosti se v primeru financiranja z rokom za predhodno obvestilo ali s klavzulo o preklicu ali predčasnem dvigu, ki velja za nasprotno stranko institucije, predpostavlja dvig na prvi možen datum.

8. Za obveznosti brez zapadlosti, razen kadar so predmet izbirnosti, kot je navedeno v odstavku 12 Priloge XXIII, se predpostavlja fiksna dvajsetletna prvotna in preostala zapadlost.

9. Za izračun pragov v skladu s predlogama za poročanje C 67.00 in C 68.00 po pomembni valuti institucije uporabijo prag, ki znaša 1 % skupnih obveznosti v vseh valutah.

1.2 *Koncentracija financiranja glede na nasprotno stranko (C 67.00)*

1. Za zbiranje informacij o koncentraciji financiranja institucije poročevalke glede na nasprotno stranko v predlogi C 67.00 institucije uporabijo navodila iz tega dela.

2. Institucije sporočijo deset največjih nasprotnih strank ali skupino povezanih strank v skladu s členom 4(39) Uredbe št. 575/2013, če financiranje, pridobljeno od posamezne nasprotne stranke ali skupine povezanih strank, presega 1-odstotni prag v višini skupnih obveznosti v podvrsticah oddelka 1 predloge. Nasprotna stranka, ki se poroča v postavki 1.01, je nasprotna stranka, od katere institucija prejme največji znesek financiranja od ene nasprotne stranke ali skupine povezanih strank, ki presega 1-odstotni prag na datum poročanja; v postavki 1.02 se poroča druga največja nasprotna stranka, ki presega 1-odstotni prag; in tako naprej v preostalih postavkah.

3. Kadar nasprotna stranka pripada več skupinam povezanih strank, se poroča samo enkrat v skupini z najvišjim zneskom financiranja.

4. Institucije sporočijo skupni znesek vsega drugega preostalega financiranja v oddelku 2.

5. Vsota oddelka 1 in oddelka 2 je enaka skupnemu financiranju institucije, kot je navedeno v njeni bilanci stanja, sporočeni v okviru računovodskega poročanja (FINREP).

6. Institucije za vsako nasprotno stranko izpolnijo vse stolpce 010 do 080.

7. Kadar se financiranje pridobi v obliki več vrst produktov, se poroča vrsta produkta, v obliki katerega je bil pridobljen največji delež financiranja. Opredelitev osnovnega imetnika vrednostnih papirjev se lahko izvede po najboljših prizadevanjih. Kadar ima institucija informacije o imetniku vrednostnih papirjev na podlagi svoje vloge skrbniške banke, ta znesek upošteva pri poročanju o koncentraciji nasprotnih strank. Kadar informacije o imetniku vrednostnih papirjev niso na voljo, ustreznega zneska ni treba sporočiti.

8. Navodila za posamezne stolpce:

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
010	**Ime nasprotne stranke** Ime posamezne nasprotne stranke, ki je zagotovila financiranje, ki presega 1 % skupnih obveznosti, se navede v stolpcu 010 v padajočem vrstnem redu, tj. v vrstnem redu glede na velikost pridobljenega financiranja. Navedeno ime nasprotne stranke je polno ime pravnega subjekta, ki zagotavlja financiranje, vključno z vsemi sklici na vrsto podjetja v skladu z nacionalnim pravom družb.
020	**Koda LEI** Koda identifikatorja pravnih subjektov nasprotne stranke.
030	**Sektor nasprotne stranke** Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP: (i) centralne banke; (ii) sektor država; (iii) kreditne institucije; (iv) druge finančne družbe; (v) nefinančne družbe; (vi) gospodinjstva. Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča.
040	**Sedež nasprotne stranke** Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije nasprotne stranke, vključno s psevdo kodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega priročnika za posredovanje podatkov o bilancah stanja (Balance of Payments Vademecum). Pri skupinah povezanih strank se država ne poroča.
050	**Vrsta produkta** Nasprotnim strankam iz stolpca 010 se dodeli vrsta produkta, ki ustreza izdanemu produktu, v obliki katerega je bilo prejeto financiranje ali v obliki katerega je bil zagotovljen največji delež financiranja pri mešanih vrstah produktov, pri čemer se uporabijo naslednje kode, ki so navedene v krepkem tisku: **UWF** (nezavarovano grosistično financiranje, pridobljeno od finančnih strank, vključno z medbančnimi denarnimi sredstvi) **UWNF** (nezavarovano grosistično financiranje, pridobljeno od nefinančnih strank) **SFT** (financiranje, pridobljeno prek pogodb o začasni prodaji, kot so opredeljene v členu 4(1)(82) Uredbe (EU) št. 575/2013) **CB** (financiranje, pridobljeno prek izdaje kritih obveznic, kot so opredeljene v členu 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali členu 52(4) Direktive 2009/65/ES) **ABS** (financiranje, pridobljeno prek izdaje vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, vključno s komercialnim zapisom s premoženjskim kritjem) **IGCP** (financiranje, pridobljeno od nasprotnih strank znotraj skupine) **OSWF** (drugo zavarovano grosistično financiranje) **OFP** (drugi produkti za financiranje, npr. financiranje na drobno)

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
060	**Prejeti znesek** Skupni znesek financiranja, prejetega od nasprotnih strank iz stolpca 010, se navede v stolpcu 060, kjer institucije navedejo knjigovodske vrednosti.
070	**Tehtana povprečna prvotna zapadlost** Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 060, prejetega od nasprotne stranke iz stolpca 010, se v stolpcu 070 navede tehtana povprečna prvotna zapadlost (v dneh) tega financiranja. Tehtana povprečna prvotna zapadlost se izračuna kot povprečna prvotna zapadlost (v dneh) financiranja, prejetega od te nasprotne stranke. Povprečje se tehta glede na velikost, in sicer na podlagi velikosti različnih zneskov prejetega financiranja v primerjavi s skupnim financiranjem, prejetim od te nasprotne stranke.
080	**Tehtana povprečna preostala zapadlost** Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 060, prejetega od nasprotne stranke iz stolpca 010, se v stolpcu 080 sporoči tehtana povprečna preostala zapadlost (v dneh) tega financiranja. Tehtana povprečna preostala zapadlost se izračuna kot povprečna zapadlost (v preostalih dneh) financiranja, prejetega od te nasprotne stranke. Povprečje se tehta glede na velikost, in sicer na podlagi velikosti različnih zneskov prejetega financiranja v primerjavi s skupnim financiranjem, prejetim od te nasprotne stranke.

1.3 *Koncentracija financiranja glede na vrsto produkta (C 68.00)*

1. Ta predloga je namenjena zbiranju informacij o koncentraciji financiranja institucij poročevalk glede na vrsto produkta, razčlenjeni na vrste financiranja, kot je določeno v spodnjih navodilih v zvezi z vrsticami:

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
010	1. **Financiranje na drobno** Vloge na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe 2015/61.
020	1.1 **od tega vloge na vpogled** Od financiranja na drobno v vrstici 010 vloge, ki so vloge na vpogled.
031	1.2 **od tega vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh** Od financiranja na drobno v vrstici 010 vloge, ki so vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh.
041	1.3 **od tega vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh** Od financiranja na drobno v vrstici 010 vloge, ki so vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh.
070	1.4 **od tega varčevalni računi s katero koli izmed spodnjih značilnosti** Od financiranja na drobno v vrstici 010 tiste, ki so varčevalni računi s katero koli izmed spodnjih značilnosti: — z rokom za predhodno obvestilo za dvig, daljšim od 30 dni; — brez roka za predhodno obvestilo za dvig, daljšega od 30 dni, pri čemer jih krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi. V to vrstico se ne poroča.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
080	1.4.1 **z rokom za predhodno obvestilo za dvig, daljšim od 30 dni** Od financiranja na drobno v vrstici 010 tiste, ki so varčevalni računi z rokom za predhodno obvestilo za dvig, daljšim kot 30 dni.
090	1.4.2 **brez roka za predhodno obvestilo za dvig, daljšega od 30 dni** Od financiranja na drobno v vrstici 010 tiste, ki so varčevalni računi brez roka za predhodno obvestilo za dvig, daljšega od 30 dni, pri čemer jih krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi.
100	2. **Za grosistično financiranje se šteje, da vključuje kar koli izmed naslednjega:** Vse nasprotne stranke, razen vlog na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe št. 2015/61. V to vrstico se ne poroča.
110	2.1 **nezavarovano grosistično financiranje** Vse nasprotne stranke, razen vlog na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe 2015/61, kadar financiranje ni zavarovano.
120	2.1.1 **od tega krediti in vloge finančnih strank** Od financiranja v vrstici 110 financiranje, ki ga sestavljajo krediti in vloge finančnih strank. Financiranje s strani centralnih bank se izključi iz te vrstice.
130	2.1.2 **od tega krediti in vloge nefinančnih strank** Od financiranja v vrstici 110 financiranje, ki ga sestavljajo krediti in vloge nefinančnih strank. Financiranje s strani centralnih bank se izključi iz te vrstice.
140	2.1.3 **od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine** Od financiranja v vrstici 110 financiranje, ki ga sestavljajo krediti in vloge subjektov znotraj skupine. Grosistično financiranje s strani subjektov znotraj skupine se poroča zgolj na posamični ali podkonsolidirani podlagi.
150	2.2 **zavarovano grosistično financiranje** Vse nasprotne stranke, razen vlog na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe 2015/61, kadar je financiranje zavarovano.
160	2.2.1 **od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno iz naslova pogodb o začasni prodaji, kot so opredeljene v členu 4(1)(82) Uredbe (EU) št. 575/2013.
170	2.2.2 **od tega izdaje kritih obveznic** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno iz naslova izdaje kritih obveznic, kot so opredeljene v členu 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali členu 52(4) Direktive 2009/65/ES.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
180	2.2.3 **od tega izdaja vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno iz naslova izdaje vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, vključno s komercialnim zapisom s premoženjskim kritjem.
190	2.2.4 **od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno od subjektov znotraj skupine. Grosistično financiranje s strani subjektov znotraj skupine se poroča zgolj na posamični ali podkonsolidirani podlagi.

2. Pri izpolnjevanju te predloge institucije sporočijo skupni znesek financiranja, prejetega iz naslova vsake posamezne kategorije produktov, ki presega 1-odstotni prag skupnih obveznosti.

3. Institucije za vsako vrsto produkta izpolnijo vse stolpce 010 do 050.

4. 1-odstotni prag skupnih obveznosti se uporabi za določitev tistih vrst produktov, iz katerih je bilo pridobljeno financiranje v skladu z naslednjim:

   (a) 1-odstotni prag skupnih obveznosti se uporabi za vrste produktov, ki so navedene v vseh naslednjih vrsticah: 1.1 „Vloga na vpogled“; 1.2 „Vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh“; 1.3 „Vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh“; 1.4 „Varčevalni računi“; 2.1 „Nezavarovano grosistično financiranje“; 2.2 „Zavarovano grosistično financiranje“;

   (b) v zvezi z izračunom 1-odstotnega praga skupnih obveznosti za vrstico 1.4 „Varčevalni računi“ se prag uporabi za vsoto vrstic 1.4.1 in 1.4.2;

   (c) za vrstici 1 „Financiranje na drobno“ in 2 „Grosistično financiranje“ velja 1-odstotni prag skupnih obveznosti samo na skupni ravni.

5. Številke, ki se poročajo v vrsticah 1 „Financiranje na drobno“, 2.1 „Nezavarovano grosistično financiranje“ in 2.2 „Zavarovano grosistično financiranje“ lahko vključujejo širše vrste produktov kot osnovne postavke „od tega“.

6. Navodila za posamezne stolpce:

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
010	**Prejeti knjigovodski znesek** V stolpcu 010 predloge se poroča knjigovodski znesek prejetega financiranja za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“.
020	**Znesek, ki ga krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi** V tem stolpcu se od skupnega zneska prejetega financiranja za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“ in navedenega v stolpcu 010 poroča znesek, ki ga krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi. Opomba: zneski, ki se poročajo v stolpcih 020 in 030 za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“, so enaki skupnemu prejetemu znesku iz stolpca 010.
030	**Znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi** V tem stolpcu se od skupnega zneska prejetega financiranja za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“ in navedenega v stolpcu 010 poroča znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi.

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
	Opomba: zneski, ki se poročajo v stolpcih 020 in 030 za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“, so enaki skupnemu prejetemu znesku iz stolpca 010.
040	**Tehtana povprečna prvotna zapadlost** Za znesek prejetega financiranja, ki se poroča v stolpcu 010, iz kategorij produktov, navedenih v stolpcu „Ime produkta“, se v stolpcu 040 navede tehtana povprečna prvotna zapadlost (v dneh) tega financiranja. Tehtana povprečna prvotna zapadlost se izračuna kot povprečna prvotna zapadlost (v dneh) prejetega financiranja za to vrsto produkta. Povprečje se tehta glede na velikost, in sicer na podlagi velikosti različnih zneskov prejetega financiranja v primerjavi s celotnim financiranjem, prejetim iz vseh izdaj te vrste produkta.
050	**Tehtana povprečna preostala zapadlost** Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 010 iz kategorij produktov, navedenih v stolpcu „Ime produkta“, se v stolpcu 050 navede tehtana povprečna preostala zapadlost (v dneh) tega financiranja. Tehtana povprečna preostala zapadlost se izračuna kot povprečna zapadlost (v preostalih dneh) prejetega financiranja za to vrsto produkta. Povprečje se tehta glede na velikost, in sicer na podlagi velikosti različnih zneskov prejetega financiranja v primerjavi s celotnim financiranjem, prejetim iz vseh izdaj te vrste produkta.

1.4 *Cene za različna trajanja financiranja (C 69.00)*

1. Institucije v predlogi C 69.00 poročajo informacije o obsegu posla in cenah, ki jih plačajo institucije za financiranje, pridobljeno med poročevalskim obdobjem in še vedno prisotno ob koncu poročevalskega obdobja, in sicer v skladu z naslednjimi prvotnimi zapadlostmi:

   (a) čez noč v stolpcih 010 in 020;

   (b) daljša kot čez noč in krajša ali enaka 1 tednu v stolpcih 030 in 040;

   (c) daljša kot 1 teden in krajša ali enaka 1 mesecu v stolpcih 050 in 060;

   (d) daljša kot 1 mesec in krajša ali enaka 3 mesecem v stolpcih 070 in 080;

   (e) daljša kot 3 mesece in krajša ali enaka 6 mesecem v stolpcih 090 in 100;

   (f) daljša kot 6 mesecev in krajša ali enaka 1 letu v stolpcih 110 in 120;

   (g) daljša kot 1 leto in krajša ali enaka 2 letoma v stolpcih 130 in 140;

   (h) daljša kot 2 leti in krajša ali enaka 5 letom v stolpcih 150 in 160;

   (i) daljša kot 5 let in krajša ali enaka 10 letom v stolpcih 170 in 180.

2. Institucije pri določanju zapadlosti pridobljenega financiranja ne upoštevajo obdobja med datumom sklenitve posla in datumom poravnave, npr. trimesečna obveznost, poravnana v dveh tednih, se poroča v stolpcu za trimesečno zapadlost (stolpca 070 in 080).

3. Razmik, naveden v levem stolpcu posameznega časovnega intervala, je eden od naslednjih:

   (a) razmik, ki ga plača institucija za obveznosti z zapadlostjo največ enega leta, če bi prišlo do njihove zamenjave v referenčni indeks čez noč za ustrezno valuto najpozneje do zaključka poslovanja na dan izvedbe posla;

   (b) razmik, ki ga plača podjetje ob izdaji za obveznosti s prvotno zapadlostjo več kot eno leto, če bi prišlo do njihove zamenjave v referenčni indeks za ustrezno valuto, ki je trimesečna obrestna mera EURIBOR za EUR ali LIBOR za GBP in USD, najpozneje do zaključka poslovanja na dan izvedbe posla.

Zgolj za namene izračuna razmika v točkah a) in b) zgoraj lahko institucija na podlagi preteklih izkušenj določi prvotno zapadlost ob upoštevanju izbirnosti ali brez, kot je primerno.

4. Razmiki se poročajo v bazičnih točkah z negativnim predznakom, če je novo financiranje cenejše kot na podlagi ustrezne normne obrestne mere. Izračunajo se na podlagi tehtanega povprečja.

5. Institucije za namene izračuna povprečnega razmika, ki ga je treba plačati za več izdaj/vlog/kreditov, izračunajo skupni strošek v valuti izdaje, pri čemer ne upoštevajo morebitnih valutnih zamenjav, v izračun pa vključijo morebitno plačano ali prejeto premijo ali diskont in opravnine, pri čemer je osnova obdobje veljavnosti teoretične ali dejanske zamenjave obrestnih mer, ki ustreza obdobju veljavnosti obveznosti. Razmik je mera obveznosti, od katere se odšteje mera zamenjave.

6. Znesek financiranja, prejetega za kategorije financiranja, navedene v stolpcu „Postavka“, se sporoči v stolpcu „Znesek“ ustreznega časovnega intervala.

7. V stolpcu „Znesek“ institucije navedejo zneske, ki predstavljajo knjigovodski znesek pridobljenega novega financiranja, v veljavnem časovnem intervalu v skladu s prvotno zapadlostjo.

8. Tako kot za vse postavke institucije tudi za zunajbilančne obveznosti poročajo samo bilančne postavke. Zunajbilančna obveznost, zagotovljena instituciji, se poroča v predlogi C 69.00 šele potem, ko se začne črpati. V primeru postopnega črpanja sta znesek in razmik, ki se poročata, počrpani znesek in razmik, ki se uporablja ob koncu poročevalskega obdobja. Kadar postopnega črpanja ni mogoče obnoviti po presoji institucije, se poroča dejanska zapadlost postopnega črpanja. Kadar je institucija že črpala okvirni kredit ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja in kadar institucija naknadno poveča uporabo okvirnega kredita, se poroča samo dodatno črpani znesek.

9. Vloge, ki jih položijo stranke na drobno, sestavljajo vloge, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe št. 2015/61.

10. Za financiranje, ki je bilo obnovljeno med poročevalskim obdobjem in ob koncu poročevalskega obdobja še ni poravnano, se poroča povprečje razmikov, ki se uporabljajo takrat (tj. ob koncu poročevalskega obdobja). Za namene predloge C 69.00 se financiranje, ki je bilo obnovljeno in je še prisotno ob koncu poročevalskega obdobja, šteje kot novo financiranje.

11. Z odstopanjem od preostalega dela Oddelka 1.4 se znesek in razmik vlog na vpogled poročata le, kadar vlagatelj v prejšnjem poročevalskem obdobju ni imel vlog na vpogled ali kadar se znesek vlog poveča v primerjavi s prejšnjim referenčnim datumom, pri čemer se v tem primeru povečanje obravnava kot novo financiranje. Razmik je razmik ob koncu obdobja.

12. Če ni ničesar za poročati, se celice v zvezi z razmiki pustijo prazne.

13. Navodila za posamezne vrstice:

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
010	1. **Financiranje skupaj** Skupni znesek in tehtan povprečni razmik celotnega financiranja se pridobita za vsa naslednja trajanja, kot sledi: (a) čez noč v stolpcih 010 in 020; (b) daljša kot čez noč in krajša ali enaka 1 tednu v stolpcih 030 in 040; (c) daljša kot 1 teden in krajša ali enaka 1 mesecu v stolpcih 050 in 060; (d) daljša kot 1 mesec in krajša ali enaka 3 mesecem v stolpcih 070 in 080; (e) daljša kot 3 mesece in krajša ali enaka 6 mesecem v stolpcih 090 in 100;

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
	(f) daljša kot 6 mesecev in krajša ali enaka 1 letu v stolpcih 110 in 120; (g) daljša kot 1 leto in krajša ali enaka 2 letoma v stolpcih 130 in 140; (h) daljša kot 2 leti in krajša ali enaka 5 letom v stolpcih 150 in 160; (i) daljša kot 5 let in krajša ali enaka 10 letom v stolpcih 170 in 180.
020	1.1 **od tega: financiranje na drobno** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenega financiranja na drobno glede na skupno financiranje iz postavke 1.
030	1.2 **od tega: nezavarovano grosistično financiranje** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenega nezavarovanega grosističnega financiranja glede na skupno financiranje iz postavke 1.
040	1.3 **od tega: zavarovano financiranje** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenega zavarovanega financiranja glede na skupno financiranje iz postavke 1.
050	1.4 **od tega: nadrejeni nezavarovani vrednostni papirji** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenih nadrejenih nezavarovanih vrednostnih papirjev glede na skupno financiranje iz postavke 1.
060	1.5 **od tega: krite obveznice** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik celotne izdaje kritih obveznic, ki bremenijo lastna sredstva institucij, glede na skupno financiranje iz postavke 1.
070	1.6 **od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, vključno z ABCP** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik izdanih vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, vključno s komercialnimi zapisi s premoženjskim kritjem, glede na skupno financiranje iz postavke 1.

1.5 *Obnavljanje financiranja (C 70.00)*

1. Ta predloga je namenjena zbiranju informacij o znesku zapadajočih sredstev in novih pridobljenih sredstev, tj. „obnavljanju financiranja“ na dnevni ravni v mesecu pred datumom poročanja.

2. Institucije po koledarskih dneh poročajo financiranje, ki zapade v skladu z naslednjimi časovnimi intervali, glede na prvotno zapadlost:

   (a) čez noč v stolpcih 010 do 040;

   (b) med 1 in 7 dnevi v stolpcih 050 do 080;

   (c) med 7 in 14 dnevi v stolpcih 090 do 120;

   (d) med 14 dnevi in 1 mesecem v stolpcih 130 do 160;

   (e) med 1 in 3 meseci v stolpcih 170 do 200;

   (f) med 3 in 6 meseci v stolpcih 210 do 240;

   (g) v več kot 6 mesecih v stolpcih 250 do 280.

3. Za vsak časovni interval iz odstavka 2 se zapadajoči znesek navede v levem stolpcu, znesek sredstev, ki se obnovijo, se navede v stolpcu „Obnovljeno“, nova pridobljena sredstva se navedejo v stolpcu „Nova sredstva“, neto razlika med novimi sredstvi na eni strani in obnovljenimi sredstvi, od katerih se odštejejo zapadajoča sredstva, na drugi strani pa v desnem stolpcu.

4. Skupni neto denarni tokovi se navedejo v stolpcu 290 in so enaki vsoti vseh naslednjih stolpcev „Neto“: 040, 080, 120, 160, 200, 240 in 280.

5. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) za zapadajoča terminska sredstva se poroča v stolpcu 300.

6. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) sredstev, ki se obnovijo, se poroča v stolpcu 310.

7. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) za nova terminska sredstva se poroča v stolpcu 320.

8. „Zapadajoči“ znesek vsebuje vse obveznosti, ki jih je ponudnik financiranja po pogodbi lahko dvignil ali so zapadle na zadevni dan v poročevalskem obdobju. Vedno se poroča s pozitivnim predznakom.

9. „Obnovljeni“ znesek vsebuje zapadajoči znesek, kot je opredeljen v odstavkih 2 in 3, ki ostane v instituciji na zadevni dan poročevalskega obdobja. Vedno se poroča s pozitivnim predznakom. Kadar se zapadlost financiranja spremeni zaradi obnovitve, se „obnovljeni“ znesek poroča v časovnem intervalu v skladu z novo zapadlostjo.

10. Znesek „novih sredstev“ vsebuje dejanske prilive financiranja na zadevni dan poročevalskega obdobja. Vedno se poroča s pozitivnim predznakom.

11. „Neto“ znesek se obravnava kot sprememba financiranja znotraj določenega prvotnega časovnega pasu zapadlosti na zadevni dan poročevalskega obdobja ter se izračuna tako, da se v stolpec „Neto“ dodajo nova sredstva, ki se jim prištejejo obnovljena sredstva in odštejejo zapadajoča sredstva.

12. Navodila za posamezne stolpce:

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
010 do 040	**Čez noč** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo čez noč se poroča v stolpcu 010 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo čez noč se poroča v stolpcu 020 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo čez noč se poroča v stolpcu 030 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med financiranjem, ki zapade dnevno, na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo dnevno pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 040 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
050 do 080	**> 1 dan ≤ 7 dni** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim dnem in enim tednom se poroča v stolpcu 050 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim dnem in enim tednom se poroča v stolpcu 060 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim dnem in enim tednom se poroča v stolpcu 70 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 080 vrstičnih postavk 1.1–1.31.

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
090 do 120	**> 7 dni ≤ 14 dni** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in dvema tednoma se poroča v stolpcu 090 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in dvema tednoma se poroča v stolpcu 100 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in dvema tednoma se poroča v stolpcu 110 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 120 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
130 do 160	**> 14 dni ≤ 1 mesec** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med dvema tednoma in enim mesecem se poroča v stolpcu 130 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med dvema tednoma in enim mesecem se poroča v stolpcu 140 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med dvema tednoma in enim mesecem se poroča v stolpcu 150 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 160 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
170 do 200	**> 1 mesec ≤ 3 meseci** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in tremi meseci se poroča v stolpcu 170 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in tremi meseci se poroča v stolpcu 180 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in tremi meseci se poroča v stolpcu 190 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 200 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
210 do 240	**> 3 meseci ≤ 6 mesecev** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med tremi in šestimi meseci se poroča v stolpcu 210 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med tremi in šestimi meseci se poroča v stolpcu 220 vrstične postavke 1.1–1.31.

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
	Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med tremi in šestimi meseci se poroča v stolpcu 230 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 240 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
250 do 280	**> 6 mesecev** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo več kot šest mesecev se poroča v stolpcu 250 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo več kot šest mesecev se poroča v stolpcu 260 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo več kot šest mesecev se poroča v stolpcu 270 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 280 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
290	**Skupaj neto denarni tokovi** Skupaj neto denarni tokovi, enaki vsoti vseh naslednjih stolpcih „Neto“: 040, 080, 120, 160, 200, 240 in 280, se sporočijo v stolpcu 290.
300 do 320	**Povprečno trajanje (v dneh)** Tehtano povprečno trajanje (v dneh) vseh zapadajočih sredstev se sporoči v stolpcu 300. Tehtano povprečno trajanje (v dneh) vseh sredstev, ki se obnovijo, se sporoči v stolpcu 310, tehtano povprečno trajanje (v dneh) vseh novih sredstev pa se sporoči v stolpcu 320.“

PRILOGA IX

„PRILOGA XX

POROČANJE O SEKUNDARNI LIKVIDNOSTI

PREDLOGE ZA DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI		
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**
		PREDLOGE ZA KONCENTRACIJO SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI
71	C 71.00	KONCENTRACIJA SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI PO IZDAJATELJU

C 71.00 – KONCENTRACIJA SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI PO IZDAJATELJU

Skupni znesek in pomembne valute

		Koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju								
		Izdajatelj	**Koda LEI**	**Sektor izdajatelja**	**Sedež izdajatelja**	**Vrsta produkta**	**Valuta**	**Stopnja kreditne kvalitete**	**Tekoča tržna vrednost/nominalna**	**Vrednost zavarovanja s premoženjem, primernega za centralne banke**
Vrstica	**Id. št.**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **DESET NAJVEČJIH IZDAJATELJEV**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **VSE DRUGE POSTAVKE, UPORABLJENE KOT SEKUNDARNA LIKVIDNOST“**									

PRILOGA X

„PRILOGA XXI

Navodila za izpolnjevanje predloge za koncentracijo sekundarne likvidnosti (c 71.00) iz priloge XX

Koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju/nasprotni stranki (C 71.00)

1. Za zbiranje informacij o koncentraciji sekundarne likvidnosti institucij poročevalk glede na deset največjih imetij sredstev ali kreditnih linij, odobrenih instituciji v ta namen, v predlogi C 71.00 institucije upoštevajo navodila iz te priloge.

2. Kadar se izdajatelju ali nasprotni stranki dodeli več kot ena vrsta produkta, valuta ali stopnja kreditne kakovosti, se poroča skupni znesek. Poročajo se tiste vrste produkta, valute ali stopnje kreditne kakovosti, ki zadevajo največji delež koncentracije sekundarne likvidnosti.

3. Sekundarna likvidnost v predlogi C 71.00 je enaka kot v predlogi C 66.00 pod pogojem, da sredstva, ki se poročajo kot sekundarna likvidnost za namene predloge C 71.00, niso obremenjena, tako da so instituciji na referenčni datum poročanja na voljo za pretvorbo v gotovino.

4. Za izračun koncentracij za namen predloge za poročanje C 71.00 po pomembni valuti institucije uporabijo koncentracije v vseh valutah.

5. Kadar izdajatelj ali nasprotna stranka pripada več skupinam povezanih strank, se poroča samo enkrat v skupini z višjo koncentracijo sekundarne likvidnosti.

6. Razen za vrstico 120 se v tej predlogi ne poročajo koncentracije sekundarne likvidnosti, pri katerih je izdajatelj ali nasprotna stranka centralna banka.

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
010	**Ime izdajatelja** Imena desetih največjih izdajateljev neobremenjenih sredstev ali nasprotnih strank nečrpanih kreditnih linij, odobrenih instituciji, se poročajo v stolpcu 010 v padajočem vrstnem redu. Največja postavka bo zabeležena v vrstični postavki 1.01, druga največja v vrstični postavki 1.02 itd. Izdajatelji in nasprotne stranke, ki tvorijo skupino povezanih strank, se poročajo kot ena sama koncentracija. Navedeno ime izdajatelja ali nasprotne stranke je polno ime pravnega subjekta, ki je izdal sredstva ali odobril kreditne linije, vključno z vsemi sklici na vrsto podjetja v skladu z nacionalnim pravom družb.
020	**Koda LEI** Koda identifikatorja pravnih subjektov nasprotne stranke.
030	**Sektor izdajatelja** Vsakemu izdajatelju ali nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP: (i) sektor država; (ii) kreditne institucije; (iii) druge finančne družbe; (iv) nefinančne družbe; (v) gospodinjstva. Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča.
040	**Sedež izdajatelja** Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije izdajatelja ali nasprotne stranke, vključno s psevdo kodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega priročnika za posredovanje podatkov o bilancah stanja (Balance of Payments Vademecum). Pri skupinah povezanih strank se država ne poroča.

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
050	**Vrsta produkta** Izdajateljem/nasprotnim strankam iz stolpca 010 se dodeli vrsta produkta, ki ustreza produktu, v katerem je sredstvo ali v katerem je bil zagotovljen rezervni okvirni likvidnostni kredit, pri čemer se uporabijo naslednje kode, ki so navedene v krepkem tisku: **SrB** (nadrejena obveznica); **SubB** (podrejena obveznica); **CP** (komercialni zapis); **CB** (krite obveznice); **US** (vrednostni papir KNPVP, tj. finančni instrumenti, ki predstavljajo enoto kolektivnega naložbenega podjema za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje ali vrednostni papir, ki ga izda kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje); **ABS** (vrednostni papir s premoženjskim kritjem); **CrCl** (kreditna terjatev); **EQ** (lastniški kapital) Zlato (če je zlato v fizični obliki, se lahko obravnava kot ena nasprotna stranka) **LiqL** (nečrpana kreditna linija, odobrena instituciji); **OPT** (druga vrsta produkta).
060	**Valuta** Izdajateljem ali nasprotnim strankam iz stolpca 010 se v stolpcu 060 dodeli koda ISO valute, ki ustreza denominaciji prejetega sredstva ali nečrpanih kreditnih linij, odobrenih instituciji. Sporoči se tričrkovna koda valute v skladu z ISO 4217. Kadar je večvalutna linja del koncentracije v sekundarni likvidnosti, se linija upošteva v valuti, ki prevladuje v preostali koncentraciji.
070	**Stopnja kreditne kakovosti** Ustrezna stopnja kreditne kakovosti se dodeli v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 in je enaka kot stopnja postavk, ki se poročajo v lestvici zapadlosti. Kadar ocena ni na voljo, se dodeli stopnja „brez ocene“.
080	**Tekoča tržna vrednost/nominalna** Tržna ali poštena vrednost sredstev ali po potrebi nominalna vrednost nečrpane kreditne linije, odobrene instituciji.
090	**Vrednost zavarovanja s premoženjem, primernega za centralne banke** Vrednost zavarovanja s premoženjem v skladu s pravili centralne banke za odprte ponudbe za posamezna sredstva. V primeru sredstev, denominiranih v valuti, ki je vključena v Uredbo (EU) 2015/233 kot valuta z izjemno omejeno ustreznostjo za centralne banke, institucije pustijo to polje prazno.“

PRILOGA XI

„PRILOGA XXII

POROČANJE O LESTVICI ZAPADLOSTI ZA DODATNE MATRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI

PREDLOGE ZA DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI		
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**
		PREDLOGA ZA LESTVICO ZAPADLOSTI
66	C 66.00	PREDLOGA ZA LESTVICO ZAPADLOSTI

C 66.00 – LESTVICA ZAPADLOSTI

Skupni znesek in pomembne valute

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**ODLIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
010	**1.1**	**Obveznosti iz naslova izdanih vrednostnih papirjev (če se ne obravnavajo kot vloge na drobno)**								
020	1.1.1	Zapadle nezavarovane obveznice								
030	1.1.2	Regulirane krite obveznice								
040	1.1.3	Zapadla listinjenja								
050	1.1.4	Drugo								
060	**1.2**	**Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovanih z naslednjimi sredstvi:**								
070	1.2.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje								
080	1.2.1.1	Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic								
090	1.2.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke								
100	1.2.1.1.2	Sredstva prve stopnje (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))								
110	1.2.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**ODLIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
120	1.2.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS 4+)								
130	1.2.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)								
140	1.2.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje								
150	1.2.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS 1)								
160	1.2.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)								
170	1.2.2.3	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)								
180	1.2.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje								
190	1.2.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)								
200	1.2.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS 1–6)								
210	1.2.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQS 1–3)								
220	1.2.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice								
230	1.2.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)								
240	1.2.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje								
250	1.2.5	Druga sredstva								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**ODLIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
260	**1.3**	**Obveznosti, ki se ne poročajo v postavki 1.2 in izhajajo iz prejetih vlog (razen vlog, prejetih kot zavarovanje)**								
270	1.3.1	Stabilne vloge na drobno								
280	1.3.2	Druge vloge na drobno								
290	1.3.3	Vloge za operativne namene								
300	1.3.4	Vloge kreditnih institucij za neoperativne namene								
310	1.3.5	Vloge drugih finančnih strank za neoperativne namene								
320	1.3.6	Vloge centralnih bank za neoperativne namene								
330	1.3.7	Vloge nefinančnih podjetij za neoperativne namene								
340	1.3.8	Vloge drugih nasprotnih strank za neoperativne namene								
350	**1.4**	**Zapadlost valutnih zamenjav**								
360	**1.5**	**Znesek, ki se izplača iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.4**								
370	**1.6**	**Drugi odlivi**								
380	**1.7**	**Odlivi skupaj**		0	0	0	0	0	0	0

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**PRILIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
390	**2.1**	**Zapadli denarni zneski iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovani z naslednjim:**								
400	2.1.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje								
410	2.1.1.1	Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic								
420	2.1.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke								
430	2.1.1.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kvalitete 1 (CQS 1))								
440	2.1.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)								
450	2.1.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)								
460	2.1.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS1)								
470	2.1.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje								
480	2.1.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)								
490	2.1.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS1, CQS2)								
500	2.1.2.3	Sredstva stopnje 2A, sredstva javnega sektorja (CQS1, CQS2)								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**PRILIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
510	2.1.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje								
520	2.1.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)								
530	2.1.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1-6)								
540	2.1.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1-3)								
550	2.1.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice								
560	2.1.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3-5)								
570	2.1.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje								
580	2.1.5	Druga sredstva								
590	**2.2**	**Zapadli denarni zneski, ki se ne poročajo v postavki 2.1, iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih naslednjim:**								
600	2.2.1	Stranke na drobno								
610	2.2.2	Nefinančna podjetja								
620	2.2.3	Kreditne institucije								
630	2.2.4	Druge finančne stranke								
640	2.2.5	Centralne banke								
650	2.2.6	Druge nasprotne stranke								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**PRILIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
660	**2.3**	**Zapadlost valutnih zamenjav**								
670	**2.4**	**Znesek, ki se prejme iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.3**								
680	**2.5**	**Obveznice v lastnem portfelju, ki zapadejo**								
690	**2.6**	**Drugi prilivi**								
700	**2.7**	**Skupni znesek prilivov**		0	0	0	0	0	0	0
710	**2.8**	**Neto pogodbena vrzel**		0	0	0	0	0	0	0
720	**2.9**	**Skupna neto pogodbena vrzel**		0	0	0	0	0	0	0
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
730	**3.1**	**Kovanci in bankovci**								
740	**3.2**	**Rezerve centralne banke, ki se lahko dvignejo**								
750	**3.3**	**Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje**								
760	3.3.1	Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic								
770	3.3.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke								
780	3.3.1.2	Sredstva stopnje 1 (CQS 1)								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
790	3.3.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)								
800	3.3.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)								
810	3.3.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS1)								
820	**3.4**	**Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje**								
830	3.4.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)								
840	3.4.3	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS2)								
850	3.4.4	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS1, CQS2)								
860	**3.5**	**Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje**								
870	3.5.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)								
880	3.5.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1-6)								
890	3.5.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1-3)								
900	3.5.4	Sredstva stopnje 2B, delnice								
910	3.5.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3-5)								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
920	**3.6**	**Druga sredstva, s katerimi se trguje**								
930	3.6.1	Enota centralne ravni države (CQS1)								
940	3.6.2	Enota centralne ravni države (CQS 2 & 3)								
950	3.6.3	Delnice								
960	3.6.4	Krite obveznice								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	Druga sredstva, s katerimi se trguje								
990	**3.7**	**Sredstva, s katerimi se ne trguje, primerna za centralne banke**								
1000	**3.8**	**Nečrpani prejeti odobreni okvirni krediti**								
1010	3.8.1	Sredstva stopnje 1, okvirni krediti								
1020	3.8.2	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti z omejenim dostopom								
1030	3.8.3	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog (IPS)								
1040	3.8.4	Drugi okvirni krediti								
1050	3.8.4.1	Od nasprotnih strank znotraj skupine								
1060	3.8.4.2	Od drugih nasprotnih strank								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
1070	**3.9**	**Neto sprememba sekundarne likvidnosti**		0	0	0	0	0	0	0
1080	**3.10**	**Skupna sekundarna likvidnost**	0	0	0	0	0	0	0	0
1090–1130	**4**	**NEPREDVIDENI DOGODKI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
1090	**4.1**	**Odlivi iz odobrenih okvirnih kreditov**								
1100	4.1.1	Odobreni okvirni krediti								
1110	4.1.1.1	Sredstva, ki jih prejemnik šteje kot sredstva stopnje 2B								
1120	4.1.1.2	Drugo								
1130	4.1.2	Okvirni likvidnostni krediti								
1140	**4.2**	**Odlivi zaradi sprožilcev znižanja bonitetne ocene**								
1150–1290	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**		**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
1200	**10**	**Odlivi znotraj skupine ali odlivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav)**								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150–1290	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**		**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
1210	**11**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav in zapadajočih vrednostnih papirjev)**								
1220	**12**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog iz zapadajočih vrednostnih papirjev**								
1230	**13**	**Visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), primerna za centralne banke**								
1240	**14**	**Nevisokokakovostna likvidna sredstva (ne HQLA), primerna za centralne banke**								
1270	**17**	**Vedenjski odlivi iz vlog**								
1280	**18**	**Vedenjski prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev**								
1290	**19**	**Vedenjsko črpanje odobrenih okvirnih kreditov**								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
010	**1.1**	**Obveznosti iz naslova izdanih vrednostnih papirjev (če se ne obravnavajo kot vloge na drobno)**							
020	1.1.1	Zapadle nezavarovane obveznice							
030	1.1.2	Regulirane krite obveznice							
040	1.1.3	Zapadla listinjenja							
050	1.1.4	Drugo							
060	**1.2**	**Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovanih z naslednjimi sredstvi:**							
070	1.2.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje							
080	1.2.1.1	Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic							
090	1.2.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
100	1.2.1.1.2	Sredstva prve stopnje (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))							
110	1.2.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
120	1.2.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS 4+)							
130	1.2.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)							
140	1.2.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje							
150	1.2.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS 1)							
160	1.2.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje							
190	1.2.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)							
200	1.2.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS 1–6)							
210	1.2.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQS 1–3)							
220	1.2.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
230	1.2.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)							
240	1.2.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
250	1.2.5	Druga sredstva							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
260	**1.3**	**Obveznosti, ki se ne poročajo v postavki 1.2 in izhajajo iz prejetih vlog (razen vlog, prejetih kot zavarovanje)**							
270	1.3.1	Stabilne vloge na drobno							
280	1.3.2	Druge vloge na drobno							
290	1.3.3	Vloge za operativne namene							
300	1.3.4	Vloge kreditnih institucij za neoperativne namene							
310	1.3.5	Vloge drugih finančnih strank za neoperativne namene							
320	1.3.6	Vloge centralnih bank za neoperativne namene							
330	1.3.7	Vloge nefinančnih podjetij za neoperativne namene							
340	1.3.8	Vloge drugih nasprotnih strank za neoperativne namene							
350	**1.4**	**Zapadlost valutnih zamenjav**							
360	**1.5**	**Znesek, ki se izplača iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.4**							
370	**1.6**	**Drugi odlivi**							
380	**1.7**	**Odlivi skupaj**	0	0	0	0	0	0	0

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
390	**2.1**	**Zapadli denarni zneski iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovani z naslednjim:**							
400	2.1.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje							
410	2.1.1.1	Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic							
420	2.1.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
430	2.1.1.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kvalitete 1 (CQS 1))							
440	2.1.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS1)							
470	2.1.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje							
480	2.1.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
490	2.1.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Sredstva stopnje 2A, sredstva javnega sektorja (CQS1, CQS2)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
510	2.1.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje							
520	2.1.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)							
530	2.1.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
560	2.1.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3-5)							
570	2.1.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
580	2.1.5	Druga sredstva							
590	**2.2**	**Zapadli denarni zneski, ki se ne poročajo v postavki 2.1, iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih naslednjim:**							
600	2.2.1	Stranke na drobno							
610	2.2.2	Nefinančna podjetja							
620	2.2.3	Kreditne institucije							
630	2.2.4	Druge finančne stranke							
640	2.2.5	Centralne banke							
650	2.2.6	Druge nasprotne stranke							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
660	**2.3**	**Zapadlost valutnih zamenjav**							
670	**2.4**	**Znesek, ki se prejme iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.3**							
680	**2.5**	**Obveznice v lastnem portfelju, ki zapadejo**							
690	**2.6**	**Drugi prilivi**							
700	**2.7**	**Skupni znesek prilivov**	0	0	0	0	0	0	0
710	**2.8**	**Neto pogodbena vrzel**	0	0	0	0	0	0	0
720	**2.9**	**Skupna neto pogodbena vrzel**	0	0	0	0	0	0	0
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
730	**3.1**	**Kovanci in bankovci**							
740	**3.2**	**Rezerve centralne banke, ki se lahko dvignejo**							
750	**3.3**	**Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje**							
760	3.3.1	Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic							
770	3.3.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
780	3.3.1.2	Sredstva stopnje 1 (CQS 1)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
790	3.3.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS1)							
820	**3.4**	**Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje**							
830	3.4.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
840	3.4.3	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS2)							
850	3.4.4	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje**							
870	3.5.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)							
880	3.5.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1-6)							
890	3.5.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1-3)							
900	3.5.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
910	3.5.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3-5)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
920	**3.6**	**Druga sredstva, s katerimi se trguje**							
930	3.6.1	Enota centralne ravni države (CQS1)							
940	3.6.2	Enota centralne ravni države (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	Delnice							
960	3.6.4	Krite obveznice							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
990	**3.7**	**Sredstva, s katerimi se ne trguje, primerna za centralne banke**							
1000	**3.8**	**Nečrpani prejeti odobreni okvirni krediti**							
1010	3.8.1	Sredstva stopnje 1, okvirni krediti							
1020	3.8.2	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti z omejenim dostopom							
1030	3.8.3	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog (IPS)							
1040	3.8.4	Drugi okvirni krediti							
1050	3.8.4.1	Od nasprotnih strank znotraj skupine							
1060	3.8.4.2	Od drugih nasprotnih strank							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
1070	**3.9**	**Neto sprememba sekundarne likvidnosti**	0	0	0	0	0	0	0
1080	**3.10**	**Skupna sekundarna likvidnost**	0	0	0	0	0	0	0
1090–1130	**4**	**NEPREDVIDENI DOGODKI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
1090	**4.1**	**Odlivi iz odobrenih okvirnih kreditov**							
1100	4.1.1	Odobreni okvirni krediti							
1110	4.1.1.1	Sredstva, ki jih prejemnik šteje kot sredstva stopnje 2B							
1120	4.1.1.2	Drugo							
1130	4.1.2	Okvirni likvidnostni krediti							
1140	**4.2**	**Odlivi zaradi sprožilcev znižanja bonitetne ocene**							
1150–1290	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**		**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
1200	**10**	**Odlivi znotraj skupine ali odlivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav)**							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
1150–1290	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**		**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
1210	**11**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav in zapadajočih vrednostnih papirjev)**							
1220	**12**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog iz zapadajočih vrednostnih papirjev**							
1230	**13**	**Visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), primerna za centralne banke**							
1240	**14**	**Nevisokokakovostna likvidna sredstva (ne HQLA), primerna za centralne banke**							
1270	**17**	**Vedenjski odlivi iz vlog**							
1280	**18**	**Vedenjski prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev**							
1290	**19**	**Vedenjsko črpanje odobrenih okvirnih kreditov**							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
010	**1.1**	**Obveznosti iz naslova izdanih vrednostnih papirjev (če se ne obravnavajo kot vloge na drobno)**							
020	1.1.1	Zapadle nezavarovane obveznice							
030	1.1.2	Regulirane krite obveznice							
040	1.1.3	Zapadla listinjenja							
050	1.1.4	Drugo							
060	**1.2**	**Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovanih z naslednjimi sredstvi:**							
070	1.2.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje							
080	1.2.1.1	Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic							
090	1.2.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
100	1.2.1.1.2	Sredstva prve stopnje (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))							
110	1.2.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
120	1.2.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS 4+)							
130	1.2.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)							
140	1.2.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje							
150	1.2.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS 1)							
160	1.2.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje							
190	1.2.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)							
200	1.2.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS 1–6)							
210	1.2.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQS 1–3)							
220	1.2.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
230	1.2.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)							
240	1.2.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
250	1.2.5	Druga sredstva							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
260	**1.3**	**Obveznosti, ki se ne poročajo v postavki 1.2 in izhajajo iz prejetih vlog (razen vlog, prejetih kot zavarovanje)**							
270	1.3.1	Stabilne vloge na drobno							
280	1.3.2	Druge vloge na drobno							
290	1.3.3	Vloge za operativne namene							
300	1.3.4	Vloge kreditnih institucij za neoperativne namene							
310	1.3.5	Vloge drugih finančnih strank za neoperativne namene							
320	1.3.6	Vloge centralnih bank za neoperativne namene							
330	1.3.7	Vloge nefinančnih podjetij za neoperativne namene							
340	1.3.8	Vloge drugih nasprotnih strank za neoperativne namene							
350	**1.4**	**Zapadlost valutnih zamenjav**							
360	**1.5**	**Znesek, ki se izplača iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.4**							
370	**1.6**	**Drugi odlivi**							
380	**1.7**	**Odlivi skupaj**	0	0	0	0	0	0	0

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
390	**2.1**	**Zapadli denarni zneski iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovani z naslednjim:**							
400	2.1.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje							
410	2.1.1.1	Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic							
420	2.1.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
430	2.1.1.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kvalitete 1 (CQS 1))							
440	2.1.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS1)							
470	2.1.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje							
480	2.1.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
490	2.1.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Sredstva stopnje 2A, sredstva javnega sektorja (CQS1, CQS2)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
510	2.1.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje							
520	2.1.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)							
530	2.1.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
560	2.1.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3-5)							
570	2.1.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
580	2.1.5	Druga sredstva							
590	**2.2**	**Zapadli denarni zneski, ki se ne poročajo v postavki 2.1, iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih naslednjim:**							
600	2.2.1	Stranke na drobno							
610	2.2.2	Nefinančna podjetja							
620	2.2.3	Kreditne institucije							
630	2.2.4	Druge finančne stranke							
640	2.2.5	Centralne banke							
650	2.2.6	Druge nasprotne stranke							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
660	**2.3**	**Zapadlost valutnih zamenjav**							
670	**2.4**	**Znesek, ki se prejme iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.3**							
680	**2.5**	**Obveznice v lastnem portfelju, ki zapadejo**							
690	**2.6**	**Drugi prilivi**							
700	**2.7**	**Skupni znesek prilivov**	0	0	0	0	0	0	0
710	**2.8**	**Neto pogodbena vrzel**	0	0	0	0	0	0	0
720	**2.9**	**Skupna neto pogodbena vrzel**	0	0	0	0	0	0	0
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
730	**3.1**	**Kovanci in bankovci**							
740	**3.2**	**Rezerve centralne banke, ki se lahko dvignejo**							
750	**3.3**	**Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje**							
760	3.3.1	Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic							
770	3.3.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
780	3.3.1.2	Sredstva stopnje 1 (CQS 1)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
790	3.3.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS1)							
820	**3.4**	**Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje**							
830	3.4.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
840	3.4.3	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS2)							
850	3.4.4	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje**							
870	3.5.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)							
880	3.5.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1-6)							
890	3.5.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1-3)							
900	3.5.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
910	3.5.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3-5)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
920	**3.6**	**Druga sredstva, s katerimi se trguje**							
930	3.6.1	Enota centralne ravni države (CQS1)							
940	3.6.2	Enota centralne ravni države (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	Delnice							
960	3.6.4	Krite obveznice							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
990	**3.7**	**Sredstva, s katerimi se ne trguje, primerna za centralne banke**							
1000	**3.8**	**Nečrpani prejeti odobreni okvirni krediti**							
1010	3.8.1	Sredstva stopnje 1, okvirni krediti							
1020	3.8.2	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti z omejenim dostopom							
1030	3.8.3	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog (IPS)							
1040	3.8.4	Drugi okvirni krediti							
1050	3.8.4.1	Od nasprotnih strank znotraj skupine							
1060	3.8.4.2	Od drugih nasprotnih strank							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
1070	**3.9**	**Neto sprememba sekundarne likvidnosti**	0	0	0	0	0	0	0
1080	**3.10**	**Skupna sekundarna likvidnost**	0	0	0	0	0	0	0
1090–1130	**4**	**NEPREDVIDENI DOGODKI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
1090	**4.1**	**Odlivi iz odobrenih okvirnih kreditov**							
1100	4.1.1	Odobreni okvirni krediti							
1110	4.1.1.1	Sredstva, ki jih prejemnik šteje kot sredstva stopnje 2B							
1120	4.1.1.2	Drugo							
1130	4.1.2	Okvirni likvidnostni krediti							
1140	**4.2**	**Odlivi zaradi sprožilcev znižanja bonitetne ocene**							
1150–1290	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**		**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
1200	**10**	**Odlivi znotraj skupine ali odlivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav)**							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
1150–1290	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**		**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
1210	**11**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav in zapadajočih vrednostnih papirjev)**							
1220	**12**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog iz zapadajočih vrednostnih papirjev**							
1230	**13**	**Visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), primerna za centralne banke**							
1240	**14**	**Nevisokokakovostna likvidna sredstva (ne HQLA), primerna za centralne banke**							
1270	**17**	**Vedenjski odlivi iz vlog**							
1280	**18**	**Vedenjski prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev**							
1290	**19**	**Vedenjsko črpanje odobrenih okvirnih kreditov“**							

PRILOGA XII

„*PRILOGA XXIII*

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE PREDLOGE ZA LESTVICO ZAPADLOSTI IZ PRILOGE XXII

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 411

DEL II: NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 412

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. Institucije upoštevajo navodila iz te priloge, da bi v predlogi iz Priloge XXII zajele neusklajenost zapadlosti dejavnosti institucije („lestvica zapadlosti“)

2. Orodje za spremljanje lestvice zapadlosti zajema pogodbene tokove in nepredvidene odlive. Pogodbeni tokovi, ki izhajajo iz pravno zavezujočih dogovorov, in preostala zapadlost od datuma poročanja se poročajo v skladu z določbami zadevnih pravnih dogovorov.

3. Institucije prilivov ne štejejo dvakrat.

4. V stolpcu „Začetno stanje“ se sporoči stanje postavk na datum poročanja.

5. Izpolnijo se le prazne bele celice predloge iz Priloge XXII.

6. Oddelek predloge za lestvico zapadlosti z naslovom „Odlivi in prilivi“ zajema prihodnje pogodbene denarne tokove iz vseh bilančnih in zunajbilančnih postavk. Poročajo se samo odlivi in prilivi na podlagi veljavnih pogodb na datum poročanja.

7. Oddelek predloge za lestvico zapadlosti z naslovom „Sekundarna likvidnost“ predstavlja stanje neobremenjenih sredstev ali drugih virov financiranja, ki so pravno in praktično na voljo instituciji na datum poročanja za kritje morebitnih pogodbenih vrzeli. Poročajo se samo odlivi in prilivi na podlagi obstoječih pogodb na datum poročanja.

8. Denarni odlivi in prilivi v oddelkih „Odlivi“ oziroma „Prilivi“ se poročajo na bruto podlagi s pozitivnim predznakom. Zneski, ki naj bi se plačali, se poročajo v oddelku „Odlivi“, zneski, ki naj bi bili prejeti, pa v oddelku „Prilivi“.

9. V oddelku predloge za lestvico zapadlosti z naslovom „Sekundarna likvidnost“ se odlivi in prilivi poročajo na neto podlagi, pri čemer se prilivi poročajo s pozitivnim predznakom in odlivi z negativnim predznakom. V primeru denarnih tokov se poročajo zapadli zneski. Tokovi vrednostnih papirjev se poročajo po trenutni tržni vrednosti. Tokovi, ki nastanejo v okviru kreditnih linij, se poročajo v pogodbenih razpoložljivih zneskih.

10. Pogodbeni tokovi se razdelijo v 22 časovnih intervalov glede na njihovo preostalo zapadlost, pri čemer dnevi pomenijo koledarske dni.

11. Poročajo se vsi pogodbeni tokovi, vključno z vsemi pomembnimi denarnimi tokovi iz nefinančnih dejavnosti, kot so davki, bonusi, dividende in najemnine.

12. Da bi institucije uporabile konzervativen pristop pri določanju pogodbenih zapadlosti tokov, zagotovijo vse naslednje:

    (a) kjer obstaja možnost odloga plačila ali prejema predplačila, še šteje, da je bila ta možnost izkoriščena, kjer bi pospešila odlive iz institucije ali odložila prilive v institucijo;

    (b) kadar se možnost za pospešitev odlivov iz institucije uporabi samo po presoji institucije, se šteje, da je bila možnost izkoriščena le, kadar trg pričakuje, da bo institucija to storila. Možnost se ne šteje za izkoriščeno, kadar bi pospešila prilive v institucijo ali odložila odlive iz institucije. Vsak denarni odliv, ki bi ga ta priliv glede na pogodbo sprožil – kot pri pretočnem financiranju –, se poroča na isti datum kot ta priliv;

(c) vse vloge na vpogled in vloge brez zapadlosti se poročajo kot vloge čez noč v stolpcu 020;

(d) za odprte posle začasne prodaje/začasnega odkupa (repo in povratne repo posle) ter podobne posle, ki jih lahko kateri koli dan prekine katera koli stranka, se šteje, da zapadejo čez noč, razen če je odpovedni rok daljši od enega dne, in sicer se v tem primeru poročajo v ustreznem časovnem intervalu v skladu z odpovednim rokom;

(e) vezane vloge na drobno z možnostjo predčasnega dviga se štejejo za zapadle v obdobju, v katerem predčasni dvig vloge ne bi pomenil nastanka kazni v skladu s členom 25(4)(b) Uredbe (EU) 2015/61.

(f) kadar institucija ne more določiti razporeda minimalnega pogodbenega plačila za določeno postavko ali del te postavke v skladu s pravili iz tega odstavka, poroča v stolpcu 220 postavko ali njen del kot daljšo od 5 let.

13. Odlivi in prilivi obresti iz vseh bilančnih in zunajbilančnih instrumentov se vključijo v vse zadevne postavke oddelkov „Odlivi“ in „Prilivi“.

14. Zapadajoče valutne zamenjave odražajo zapadajočo hipotetično vrednost medvalutnih zamenjav, valutnih terminskih poslov in neporavnanih valutnih promptnih pogodb v ustreznih časovnih intervalih predloge.

15. Denarni tokovi iz neporavnanih poslov se v kratkem obdobju pred poravnavo poročajo v ustreznih vrsticah in intervalih.

16. Za postavke, pri katerih institucija nima osnovnih dejavnosti, npr. pri katerih nima vlog določene kategorije, se polje pusti prazno.

17. Zapadle postavke in postavke, za katere institucija upravičeno ne pričakuje donosa, se ne poročajo.

18. Kadar se prejeto zavarovanje s premoženjem ponovno zastavi v poslu, ki zapade po poslu, v katerem je institucija prejela zavarovanje s premoženjem, se poroča odliv iz naslova vrednostnih papirjev v znesku poštene vrednosti prejetega zavarovanja s premoženjem, in sicer v oddelku „Sekundarna likvidnost“ v ustreznem intervalu v skladu z zapadlostjo posla, v okviru katerega je bilo prejeto zavarovanje s premoženjem.

19. Postavke znotraj skupine ne vplivajo na poročanje na konsolidirani podlagi.

DEL II: NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
010 do 380	1 **ODLIVI** Skupni znesek denarnih odlivov se sporoči v naslednjih podkategorijah:
010	1.1 **Obveznosti iz naslova izdanih vrednostnih papirjev** Denarni odlivi iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, tj. lastnih izdaj.
020	1.1.1 **Zapadle nezavarovane obveznice** Znesek denarnih odlivov iz naslova izdanih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v vrstici 1.1, ki predstavlja nezavarovani dolg, ki ga institucija poročevalka izda tretjim osebam.
030	1.1.2 **Regulirane krite obveznice** Znesek denarnih odlivov iz naslova izdanih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v vrstici 1.1, ki predstavlja obveznice, upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali člena 52(4) Direktive 2009/65/ES.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
040	1.1.3 **Zapadla listinjenja** Znesek denarnih odlivov iz naslova izdanih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v vrstici 1.1, ki predstavlja posle listninjenja s tretjo stranko v skladu členom 4(1)(61) Uredbe (EU) št. 575/2013.
050	1.1.4 **Drugo** Znesek denarnih odlivov iz naslova izdanih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v vrstici 1.1, ki se ne poroča v zgornjih podkategorijah.
060	1.2 **Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovanih z naslednjimi sredstvi:** Skupni znesek vseh denarnih odlivov iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192 Uredbe št. 575/2013. Opomba: tu se poročajo le denarni tokovi, tokovi iz naslova vrednostnih papirjev, povezani z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga, se poročajo v oddelku „Sekundarna likvidnost“.
070	1.2.1 **Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki bi izpolnjevala zahteve iz členov 7, 8 in 10 Uredbe (EU) 2015/61, če se ne bi uporabila za zavarovanje določenega posla. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 1, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
080	1.2.1.1 **Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.1, zavarovan s sredstvi, ki niso krite obveznice.
090	1.2.1.1.1 **Sredstva stopnje 1, centralne banke** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.1.1, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo.
100	1.2.1.1.2 **Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.1.1, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.2.1.1.1, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
110	1.2.1.1.3 **Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.1.1, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.2.1.1.1, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 2 ali 3, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
120	1.2.1.1.4 **Sredstva stopnje 1 (CQS 4+)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.1.1, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.2.1.1.1, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 4 ali slabšo, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
130	1.2.1.2 **Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.1, zavarovan s sredstvi, ki so krite obveznice. V skladu s členom 10(1)(f) Uredbe (EU) 2015/61 se samo krite obveznice CQS 1 štejejo za sredstva stopnje 1.
140	1.2.2 **Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki bi izpolnjevala zahteve iz členov 7, 8 in 11 Uredbe (EU) 2015/61, če se ne bi uporabila za zavarovanje določenega posla. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
150	1.2.2.1 **Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS 1)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.2, zavarovan s podjetniškimi obveznicami, katerim imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1.
160	1.2.2.2 **Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.2, zavarovan s kritimi obveznicami, katerim imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
170	1.2.2.3 **Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.2, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države, centralnih bank, enot regionalne in lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja ali terjatve, za katere te institucije jamčijo. V skladu s členom 11(1)(a) in (b) Uredbe (EU) 2015/61 morajo imeti vsa sredstva javnega sektorja, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
180	1.2.3 **Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki bi izpolnjevala zahteve iz členov 7, 8 in 12 ali 13 Uredbe (EU) 2015/61, če se ne bi uporabila za zavarovanje določenega posla. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
190	1.2.3.1 **Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.3, zavarovan z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem, vključno s finančnimi instrumenti, zavarovanimi s stanovanjsko hipoteko (RMBS). V skladu s členom 13(2)(a) Uredbe (EU) 2015/61 morajo imeti vsi vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, stopnjo kreditne kakovosti 1.
200	1.2.3.2 **Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS 1-6)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.3, zavarovan s kritimi obveznicami.
210	1.2.3.3 **Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQS 1–3)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.3, zavarovan s podjetniškimi dolžniškimi vrednostnimi papirji.
220	1.2.3.4 **Sredstva stopnje 2B, delnice** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.3, zavarovan z delnicami.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
230	1.2.3.5 **Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2.3, zavarovan s sredstvi stopnje 2B, ki se ne poročajo v postavkah 1.2.3.1 do 1.2.3.4.
240	1.2.4 **Druga sredstva, s katerimi se trguje** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki se ne poročajo v postavkah 1.2.1, 1.2.2 ali 1.2.3.
250	1.2.5 **Druga sredstva** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2, zavarovan s sredstvi, ki se ne poročajo v postavkah 1.2.1, 1.2.2., 1.2.3 ali 1.2.4.
260	1.3 **Obveznosti, ki se ne poročajo v postavki 1.2, ki izhajajo iz prejetih vlog, razen vlog, prejetih kot zavarovanje** Denarni odlivi, ki izhajajo iz vseh prejetih vlog, z izjemo odlivov, ki se poročajo v postavki 1.2, in vlog, prejetih kot zavarovanje. Denarni odlivi iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti se poročajo v postavki 1.4 ali 1.5. Vloge se poročajo v skladu z njihovim najzgodnejšim možnim datumom pogodbene zapadlosti. Vloge, ki jih je mogoče dvigniti nemudoma brez vnaprejšnjega obvestila (vloge na vpogled), ali vloge brez zapadlosti se poročajo v intervalu „čez noč“.
270	1.3.1 **Stabilne vloge na drobno** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.3, iz naslova vlog na drobno v skladu s členom 3(8) in členom 24 Uredbe (EU) 2015/61.
280	1.3.2 **Druge vloge na drobno** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.3, iz naslova vlog na drobno v skladu s členom 3(8) Uredbe (EU) 2015/61, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.3.1.
290	1.3.3 **Vloge za operativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.3, iz naslova vlog za operativne namene v skladu s členom 27 Uredbe (EU) 2015/61.
300	1.3.4 **Vloge kreditnih institucij za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.3, iz naslova vlog kreditnih institucij, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.3.3.
310	1.3.5 **Vloge drugih finančnih strank za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.3, iz naslova vlog finančnih strank v skladu s členom 3(9) Uredbe (EU) 2015/61, razen tistih, ki se poročajo v postavkah 1.3.3 in 1.3.4.
320	1.3.6 **Vloge centralnih bank za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.3, iz naslova vlog centralnih bank za neoperativne namene.
330	1.3.7 **Vloge nefinančnih podjetij za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.3, iz naslova vlog nefinančnih podjetij za neoperativne namene.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
340	1.3.8 **Vloge drugih nasprotnih strank za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v postavki 1.3, iz naslova vlog, ki se ne poročajo v postavkah 1.3.1 do 1.3.7.
350	1.4 **Zapadlost valutnih zamenjav** Skupni znesek denarnih odlivov iz naslova zapadlosti poslov valutnih zamenjav, kot je zamenjava glavnic ob koncu veljavnosti pogodbe.
360	1.5 **Znesek, ki se izplača iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.4** Skupni znesek denarnih odlivov iz naslova obveznosti na podlagi izvedenih finančnih instrumentov, ki se plačajo iz pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013, razen odlivov iz naslova zapadlih valutnih zamenjav, ki se poročajo v postavki 1.4. Skupni znesek odraža zneske poravnave, vključno z neporavnanimi pozivi k doplačilu kritja, na datum poročanja. Skupni znesek je vsota (1) in (2), kot sledi, v različnih časovnih intervalih. 1. Denarni tokovi in tokovi vrednostnih papirjev, povezani z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je sklenjen dogovor o zavarovanju s premoženjem, ki zahteva popolno ali zadostno zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti do nasprotne stranke, se izključijo iz predlog lestvice zapadlosti; vsi denarni tokovi ter tokovi vrednostnih papirjev, zavarovanja z denarnimi sredstvi in zavarovanja z vrednostnimi papirji, povezani s temi izvedenimi finančnimi instrumenti, se izključijo iz predlog. Stanje zavarovanja z denarnimi sredstvi in vrednostnimi papirji, ki je bilo že prejeto ali zagotovljeno v okviru zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov, se ne navede v stolpcu „stanje“ oddelka 3 lestvice zapadlosti, ki zajema sekundarno likvidnost, razen denarnih tokov in tokov vrednostnih papirjev v okviru pozivov k doplačilu kritja („tokovi zavarovanja z gotovino ali vrednostnimi papirji“), ki jih je treba plačati pravočasno, a še niso poravnani. Slednja možnost se odraža v vrsticah 1.5 „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ in 2.4 „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ v primeru zavarovanja z denarnimi sredstvi ter v oddelku 3 „sekundarna likvidnost“ v primeru zavarovanja z vrednostnimi papirji; 2. v primeru denarnih prilivov in odlivov ter prilivov in odlivov vrednostnih papirjev, povezanih z izvedenimi finančnimi instrumenti, v zvezi s katerimi ni bil sklenjen dogovor o zavarovanju s premoženjem ali pa se zahteva le delno zavarovanje s premoženjem, se ločuje med pogodbami, ki vključujejo izbirnost, in drugimi pogodbami: (a) tokovi, povezani z opcijam podobnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se vključijo le, kadar je izvršilna cena nižja od tržne cene za nakupno opcijo ali višja od tržne cene za prodajno opcijo („se jih izplača izvršiti“). Ti tokovi se približno ocenijo z uporabo obeh naslednjih korakov: (i) z vključitvijo tekoče tržne vrednosti ali neto sedanje vrednosti pogodbe kot priliva v vrstico 2.4 lestvice zapadlosti „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ na zadnji datum za izvršitev opcije, če ima pravico do izvršitve opcije banka; (ii) z vključitvijo tekoče tržne vrednosti ali neto sedanje vrednosti pogodbe kot odliva v vrstico 1.5 lestvice zapadlosti „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ na najzgodnejši datum za izvršitev opcije, če ima pravico do izvršitve opcije nasprotna stranka banke; (b) tokovi, povezani s pogodbami, ki niso navedene v točki (a), se vključijo z napovedjo bruto pogodbenih denarnih tokov v ustreznih časovnih intervalih v vrsticah 1.5 „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ in 2.4 „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ ter pogodbenih tokov likvidnih vrednostnih papirjev v oddelku „sekundarna likvidnost“ lestvice zapadlosti, in sicer z uporabo tekočih tržno določenih terminskih obrestnih mer, ki se uporabljajo na datum poročanja, če zneski še niso določeni.
370	1.6 **Drugi odlivi** Skupni znesek vseh drugih denarnih odlivov, ki se ne poročajo v postavkah 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 ali 1.5. Nepredvideni odlivi se tu ne poročajo.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
380	1.7 **Odlivi skupaj** Vsota odlivov, ki se poročajo v postavkah 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 in 1.6.
390 do 700	
390	2.1 **Zapadli denarni zneski iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovani z naslednjim:** Skupni znesek denarnih prilivov iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192 Uredbe (EU) št. 575/2013. Tu se poročajo le denarni tokovi, tokovi iz naslova vrednostnih papirjev, povezani z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga, se poročajo v oddelku „Sekundarna likvidnost“.
400	2.1.1 **Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 10 Uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 1, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
410	2.1.1.1 **Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.1, zavarovan s sredstvi, ki niso krite obveznice.
420	2.1.1.1.1 **Sredstva stopnje 1, centralne banke** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.1.1, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo.
430	2.1.1.1.2 **Sredstva stopnje 1 (CQS 1)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.1.1, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.1.1.1.1, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
440	2.1.1.1.3 **Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.1.1, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.1.1.1.1, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 2 ali 3, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
450	2.1.1.1.4 **Sredstva stopnje 1 (CQS 4+)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.1.1, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.1.1.1.1, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 4 ali slabšo, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
460	2.1.1.2 **Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.1, zavarovan s sredstvi, ki so krite obveznice. V skladu s členom 10(1)(f) Uredbe (EU) 2015/61 se samo krite obveznice CQS 1 štejejo za sredstva stopnje 1.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
470	2.1.2 **Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 11 Uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
480	2.1.2.1 **Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS 1)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.2, zavarovan s podjetniškimi obveznicami, katerim imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1.
490	2.1.2.2 **Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.2, zavarovan s kritimi obveznicami, katerim imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
500	2.1.2.3 **Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.2, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države, centralnih bank, enot regionalne in lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja oziroma terjatve, za katere te institucije jamčijo. V skladu s členom 11(1)(a) in (b) Uredbe (EU) 2015/61 imajo vsa sredstva javnega sektorja, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
510	2.1.3 **Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7 in 8 ter 12 ali 13 Uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Uredbe (EU)2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
520	2.1.3.1 **Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.3, zavarovan z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem, vključno z RMBS.
530	2.1.3.2 **Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS 1–6)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.3, zavarovan s kritimi obveznicami.
540	2.1.3.3 **Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQS 1–3)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.3, zavarovan s podjetniškimi dolžniškimi vrednostnimi papirji.
550	2.1.3.4 **Sredstva stopnje 2B, delnice** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.3, zavarovan z delnicami.
560	2.1.3.5 **Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1.3, ki ga predstavljajo sredstva stopnje 2B, ki se ne poročajo v postavkah 2.1.3.1 do 2.1.3.4.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
570	2.1.4 **Druga sredstva, s katerimi se trguje** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki se ne poročajo v postavkah 2.1.1, 2.1.2 ali 2.1.3.
580	2.1.5 **Druga sredstva** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.1, zavarovan s sredstvi, ki se ne poročajo v postavkah 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 ali 2.1.4.
590	2.2 **Zapadli denarni zneski, ki se ne poročajo v postavki 2.1, iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih naslednjim:** Denarni prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev. Denarni prilivi se poročajo na zadnji pogodbeni datum za odplačilo. Za obnavljajoče se okvirne kredite se za obstoječi kredit predpostavlja, da je bil obnovljen, vsi preostali zneski pa se obravnavajo kot odobreni okvirni krediti.
600	2.2.1 **Stranke na drobno** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.2, iz naslova fizičnih oseb ali MSP v skladu s členom 3(8) Uredbe (EU) 2015/61.
610	2.2.2 **Nefinančna podjetja** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.2, iz naslova nefinančnih podjetij.
620	2.2.3 **Kreditne institucije** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.2, iz naslova kreditnih institucij.
630	2.2.4 **Druge finančne stranke** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.2, iz naslova finančnih strank v skladu s členom 3(9) Uredbe (EU) 2015/61, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.2.3.
640	2.2.5 **Centralne banke** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.2, iz naslova centralnih bank.
650	2.2.6 **Druge nasprotne stranke** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v postavki 2.2, iz naslova drugih nasprotnih strank, ki niso navedeni v oddelkih 2.2.1–2.2.5.
660	2.3 **Zapadlost valutnih zamenjav** Skupni znesek pogodbenih denarnih prilivov, ki izhajajo iz zapadlosti poslov valutnih zamenjav, kot je zamenjava glavnic ob koncu veljavnosti pogodbe. To odraža zapadajočo hipotetično vrednost medvalutnih zamenjav ter valutnih promptnih in terminskih poslov v ustreznih časovnih intervalih predloge.
670	2.4 **Znesek, ki se prejme iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.3** Skupni znesek pogodbenih denarnih prilivov iz naslova obveznosti na podlagi izvedenih finančnih instrumentov, ki se terjajo iz pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013, razen prilivov, ki izhajajo iz zapadajočih valutnih zamenjav, ki se poročajo v postavki 2.3. Skupni znesek vključuje zneske poravnave, vključno z neporavnanimi pozivi k doplačilu kritja, na datum poročanja.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
	Skupni znesek je vsota (1) in (2), kot sledi, v različnih časovnih intervalih: 1. denarni tokovi in tokovi vrednostnih papirjev, povezani z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je sklenjen dogovor o zavarovanju s premoženjem, ki zahteva popolno ali zadostno zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti do nasprotne stranke, se izključijo iz obeh predlog lestvice zapadlosti; vsi denarni tokovi ter tokovi vrednostnih papirjev, zavarovanja z denarnimi sredstvi in zavarovanja z vrednostnimi papirji, povezani s temi izvedenimi finančnimi instrumenti, se izključijo iz predloge. Stanje zavarovanja z denarnimi sredstvi in vrednostnimi papirji, ki je bilo že prejeto ali zagotovljeno v okviru zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov, se ne navede v stolpcu „Stanje“ oddelka 3 lestvice zapadlosti, ki zajema sekundarno likvidnost, razen denarnih tokov in tokov vrednostnih papirjev v okviru pozivov k doplačilu kritja, ki jih je treba plačati pravočasno, a še niso poravnani. Slednja možnost se odraža v lestvici zapadlosti v vrsticah 1.5 „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ in 2.4 „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ v primeru zavarovanja z denarnimi sredstvi ter v oddelku 3 „sekundarna likvidnost“ v primeru zavarovanja z vrednostnimi papirji; 2. v primeru denarnih prilivov in odlivov ter prilivov in odlivov vrednostnih papirjev, povezanih z izvedenimi finančnimi instrumenti, v zvezi s katerimi ni bil sklenjen dogovor o zavarovanju s premoženjem ali pa se zahteva le delno zavarovanje s premoženjem, se ločuje med pogodbami, ki vključujejo izbirnost, in drugimi pogodbami: (a) tokovi, povezani z opcijam podobnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se vključijo le, kadar se jih izplača izvršiti. Ti tokovi se približno ocenijo z uporabo obeh naslednjih korakov: (i) z vključitvijo tekoče tržne vrednosti ali neto sedanje vrednosti pogodbe kot priliva v vrstico 2.4 lestvice zapadlosti „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ na zadnji datum za izvršitev opcije, če ima pravico do izvršitve opcije banka; (ii) z vključitvijo tekoče tržne vrednosti ali neto sedanje vrednosti pogodbe kot odliva v vrstico 1.5 lestvice zapadlosti „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ na najzgodnejši datum za izvršitev opcije, če ima pravico do izvršitve opcije nasprotna stranka banke; (b) tokovi, povezani s pogodbami, ki niso navedene v točki (a), se vključijo z napovedjo bruto intervalov v vrsticah 1.5 „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ in 2.4 „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ ter pogodbenih tokov vrednostnih papirjev v oddelku „Sekundarna likvidnost“ lestvice zapadlosti, in sicer z uporabo tekočih tržno določenih terminskih obrestnih mer, ki se uporabljajo na datum poročanja, če zneski še niso določeni.
680	2.5 **Obveznice v lastnem portfelju, ki zapadejo** Znesek prilivov, ki so odplačilo glavnice iz lastnih zapadlih naložb v obveznicah, sporočenih glede na njihovo preostalo pogodbeno zapadlost. Ta postavka vključuje denarne tokove iz zapadajočih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v oddelku sekundarna likvidnost. Ko vrednostni papir zapade, se poroča kot odliv vrednostnih papirjev v oddelku „Sekundarna likvidnost“ in posledično v tem polju kot denarni priliv.
690	2.6 **Drugi prilivi** Skupni znesek vseh drugih denarnih prilivov, ki se ne poročajo v postavkah 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 ali 2.5 zgoraj. Nepredvideni prilivi se tu ne poročajo.
700	2.7 **Skupni znesek prilivov** Vsota prilivov iz postavk 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 in 2.6.
710	2.8 **Neto pogodbena vrzel** Skupni prilivi iz postavke 2.7, od katerih se odštejejo skupni odlivi iz postavke 1.7.
720	2.9 **Skupna neto pogodbena vrzel** Skupna neto pogodbena vrzel od datuma poročanja do zgornje meje ustreznega časovnega intervala.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
730–1080	3 **SEKUNDARNA LIKVIDNOST** „Sekundarna likvidnost“ lestvice zapadlosti vsebuje informacije o tem, kako se razvija lastništvo institucije glede sredstev z različno stopnjo likvidnosti, med drugim sredstev, s katerimi se trguje, in sredstev, primernih za centralne banke, kot tudi okvirnih kreditov, ki so s pogodbo odobreni instituciji. Za poročanje na konsolidirani ravni o ustreznosti centralne banke se kot osnova uporabljajo pravila o ustreznosti centralne banke, ki se uporabljajo za vsako konsolidirano institucijo v jurisdikciji, v kateri je bila ta institucija ustanovljena. Kadar se sekundarna likvidnost nanaša na sredstva, s katerimi se trguje, institucije poročajo sredstva, s katerimi se trguje na obsežnih, poglobljenih in dejavnih trgih pogodb o začasni prodaji ali na denarnih trgih, za katere je značilna nizka stopnja koncentracije. Sredstva, ki se poročajo v stolpcih oddelka „Sekundarna likvidnost“, vključujejo le neobremenjena sredstva, ki so na voljo instituciji za pretvorbo v denar v katerem koli trenutku, da se zapolnijo pogodbene vrzeli med denarnimi prilivi in odlivi v časovnem obdobju. V ta namen se uporablja opredelitev obremenjenih sredstev v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61. Sredstva se ne uporabljajo za izboljšanje kreditne kakovosti v strukturiranih poslih ali za kritje operativnih stroškov, kot so najemnine in plače, ter se upravljajo z jasnim in izključnim namenom uporabe kot vir rezervnih finančnih sredstev. Sredstva, ki jih je institucija prejela kot zavarovanje s premoženjem v okviru poslov začasnega odkupa in zavarovanih poslov financiranja, se lahko štejejo za del sekundarne likvidnosti, če so v posesti institucije, niso bila ponovno zastavljena ter so zakonsko in pogodbeno na voljo instituciji za uporabo. Kadar institucija poroča že namenjena sredstva v postavkah 3.1 do 3.7, povezane likvidnosti teh okvirnih kreditov ne poroča v postavki 3.8, da se prepreči dvojno štetje. Institucije sredstva, kadar ta ustrezajo opisu vrstice in so na voljo na datum poročanja, poročajo kot začetno stanje v stolpcu 010. Stolpci 020 do 220 vsebujejo pogodbene tokove v okviru sekundarne likvidnosti. Če je institucija sklenila posel začasne prodaje, se sredstvo, ki je bilo predmet posla, znova vpiše kot priliv vrednostnih papirjev v interval zapadlosti, v katerem posel začasne prodaje zapade. Prav tako se denarni odliv, ki izhaja iz zapadlega posla začasne prodaje, poroča v ustreznem intervalu denarnega odliva v postavki 1.2. Če je institucija sklenila posel začasnega odkupa, se sredstvo, ki je bilo predmet posla, znova vpiše kot odliv vrednostnih papirjev v interval zapadlosti, v katerem posel začasnega odkupa zapade. Prav tako se denarni priliv, ki izhaja iz zapadlega posla začasne prodaje, poroča v ustreznem intervalu denarnega priliva v postavki 2.1. Zamenjave zavarovanja se poročajo kot pogodbeni prilivi in odlivi vrednostnih papirjev v oddelku sekundarna likvidnost, in sicer v skladu z zadevnim intervalom zapadlosti, v katerem te zamenjave zapadejo. Sprememba pogodbeno razpoložljivega zneska kreditnih linij iz postavke 3.8 se poroča kot tok v ustreznem časovnem intervalu. Če ima institucija vlogo čez noč v centralni banki, se znesek vloge poroča kot začetno stanje v postavki 3.2 in kot denarni odliv v intervalu zapadlosti „čez noč“ za to postavko. Poleg tega se iz tega izhajajoči denarni priliv poroča v postavki 2.2.5. Zapadajoči vrednostni papirji v oddelku „Sekundarna likvidnost“ se poročajo na podlagi njihove pogodbene zapadlosti. Ko vrednostni papir zapade, se odstrani iz kategorije sredstev, v kateri se je prvotno poročal, in se obravnava kot odliv vrednostnih papirjev, iz tega izhajajoči denarni priliv pa se poroča v postavki 2.5. Vse vrednosti vrednostnih papirjev se poročajo v ustreznem intervalu po tekočih tržnih vrednostih. V postavki 3.8 se poročajo le pogodbeno razpoložljivi zneski. Da bi se preprečilo dvojno štetje, se denarni prilivi ne obračunajo v postavki 3.1 ali 3.2 v oddelku sekundarna likvidnost. Postavke v oddelku „Sekundarna likvidnost“ se poročajo v naslednjih podkategorijah:

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
730	3.1 **Kovanci in bankovci** Skupni znesek denarnih sredstev v obliki kovancev in bankovcev.
740	3.2 **Rezerve v centralni banki, ki se lahko dvignejo** Skupni znesek rezerv v centralnih bankah v skladu s členom 10(1)(b)(iii) Uredbe (EU) 2015/61, ki se lahko dvignejo najpozneje čez noč. Vrednostni papirji, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo, se tu ne poročajo.
750	3.3 **Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje** Tržna vrednost sredstev, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 10 Uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 1, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
760	3.3.1 **Sredstva stopnje 1, razen kritih obveznic** Znesek, ki se poroča v postavki 3.3, ki ga ne tvorijo krite obveznice.
770	3.3.1.1 **Sredstva stopnje 1, centralne banke** Znesek, ki se poroča v postavki 3.3.1, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo.
780	3.3.1.2 **Sredstva stopnje 1 (CQS 1)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.3.1, razen zneska, ki se poroča v postavki 3.3.1.1, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
790	3.3.1.3 **Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.3.1, razen zneskov, ki se poročajo v postavki 3.3.1.1, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 2 ali 3, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
800	3.3.1.4 **Sredstva stopnje 1 (CQS 4+)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.3.1, razen zneskov, ki se poročajo v postavki 3.3.1.1, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 4 ali slabšo, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
810	3.3.2 **Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.3, ki ga tvorijo krite obveznice. V skladu s členom 10(1)(f) Uredbe (EU) 2015/61 se samo krite obveznice CQS 1 štejejo za sredstva stopnje 1.
820	3.4 **Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje** Tržna vrednost sredstev, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 11 Uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
830	3.4.1 **Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS 1)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.4, ki ga tvorijo podjetniške obveznice, katerim imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
840	3.4.2 **Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.4, ki ga tvorijo krite obveznice, katerim imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
850	3.4.3 **Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.4, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države, centralnih bank, enot regionalne in lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja oziroma terjatve, za katere te institucije jamčijo. V skladu s členom 11(1)(a) in (b) Uredbe (EU) 2015/61 morajo imeti vsa sredstva javnega sektorja, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
860	3.5 **Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje** Tržna vrednost sredstev, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 12 ali 13 Uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
870	3.5.1 **Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.5, ki ga tvorijo vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (vključno z RMBS). V skladu s členom 13(2)(a) Uredbe (EU) 2015/61 imajo vsi vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, stopnjo kreditne kakovosti 1.
880	3.5.2 **Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS 1–6)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.5, ki ga tvorijo krite obveznice.
890	3.5.3 **Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQS 1–3)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.5, ki ga tvorijo podjetniške obveznice.
900	3.5.4 **Sredstva stopnje 2B, delnice** Znesek, ki se poroča v postavki 3.5, ki ga tvorijo delnice.
910	3.5.5 **Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.5, ki ga tvorijo sredstva stopnje 2B, ki se ne poročajo v postavkah 3.5.1 do 3.5.4.
920	3.6 **Druga sredstva, s katerimi se trguje** Tržna vrednost sredstev, s katerimi se trguje, razen tistih, ki se poročajo v postavkah 3.3, 3.4 in 3.5. Vrednostni papirji in tokovi vrednostnih papirjev iz drugih sredstev, s katerimi se trguje, v obliki izdaj znotraj skupine ali lastnih izdaj se ne poročajo v oddelku sekundarna likvidnost. Vseeno se denarni tokovi iz takšnih postavk poročajo v zadevnem delu oddelka 1 in 2 predloge.
930	3.6.1 **Enota centralne ravni države (CQS 1)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.6, ki je sredstvo, ki predstavlja terjatev do enote centralne ravni države, kateri imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1, oziroma terjatev, za katero ta enota jamči.
940	3.6.2 **Enota centralne ravni države (CQS2–3)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.6, ki je sredstvo, ki predstavlja terjatev do enote centralne ravni države, kateri imenovani ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 2 ali 3, oziroma terjatev, za katero ta enota jamči.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
950	3.6.3 **Delnice** Znesek, ki se poroča v postavki 3.6, ki ga tvorijo delnice.
960	3.6.4 **Krite obveznice** Znesek, ki se poroča v postavki 3.6, ki ga tvorijo krite obveznice.
970	3.6.5 **ABS** Znesek, ki se poroča v postavki 3.6, ki ga tvorijo ABS.
980	3.6.6 **Druga sredstva, s katerimi se trguje** Znesek, ki se poroča v postavki 3.6, ki ga tvorijo ostala sredstva, s katerimi se trguje, ki se ne poročajo v postavkah 3.6.1 do 3.6.5.
990	3.7 **Sredstva, s katerimi se ne trguje, primerna za centralne banke** Knjigovodska vrednost sredstev, s katerimi se ne trguje, ki so primerna za zavarovanje standardnih likvidnostnih operacij centralne banke, do katerih ima institucija neposreden dostop na svoji ravni konsolidacije. V primeru sredstev, denominiranih v valuti, ki je vključena v Prilogo k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2015/233 ([1]) kot valuta z izjemno omejeno primernostjo za centralne banke, institucije pustijo to polje prazno. Vrednostni papirji in tokovi vrednostnih papirjev iz drugih sredstev, s katerimi se trguje, v obliki izdaj znotraj skupine ali lastnih izdaj se ne poročajo v oddelku „Sekundarna likvidnost“. Vseeno se denarni tokovi iz takšnih postavk poročajo v zadevnem delu oddelka 1 in 2 predloge.
1000	3.8 **Nečrpani prejeti odobreni okvirni krediti** Skupni znesek nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov, zagotovljenih instituciji poročevalki. Ti vključujejo pogodbeno nepreklicne okvirne kredite. Institucije poročajo znižan znesek, kadar morebitne potrebe zavarovanja s premoženjem po črpanju teh okvirnih kreditov presegajo razpoložljivost zavarovanja s premoženjem. Da bi se preprečilo dvojno štetje, se okvirni krediti, kadar je institucija poročevalka sredstva že namenila za zavarovanje s premoženjem za nečrpani okvirni kredit in je sredstva že poročala v postavkah 3.1 do 3.7, ne poročajo v postavki 3.8. Isto velja v primerih, ko mora institucija poročevalka morda nameniti sredstva za zavarovanje s premoženjem, da lahko črpa sredstva, kot se poroča v tem polju.
1010	3.8.1 **Sredstva stopnje 1, okvirni krediti** Znesek, ki se poroča v postavki 3.8, ki je okvirni kredit centralne banke v skladu s členom 19(1)(b) Uredbe (EU) 2015/61.
1020	3.8.2 **Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti z omejenim dostopom** Znesek, ki se poroča v postavki 3.8, ki je likvidnostno financiranje v skladu s členom 14 Uredbe (EU) 2015/61.
1030	3.8.3 **Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti institucionalne sheme za zaščito vlog (IPS)** Znesek, ki se poroča v postavki 3.8, ki je likvidnostno financiranje v skladu s členom 16(2) Uredbe (EU) 2015/61.
1040	3.8.4 **Drugi okvirni krediti** Znesek, ki se poroča v postavki 3.8, razen zneska, ki se poroča v postavkah 3.8.1 do 3.8.3.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
1050	3.8.4.1 **Od nasprotnih strank znotraj skupine** Znesek, ki se poroča v postavki 3.8.4, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene institucije ali je povezana s kreditno institucijo v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1060	3.8.4.2 **Od drugih nasprotnih strank** Znesek, ki se poroča v postavki 3.8.4, razen zneska, ki se poroča v postavki 3.8.4.1.
1070	3.9 **Neto sprememba sekundarne likvidnosti** Poroča se neto sprememba izpostavljenosti do postavk 3.2, 3.3, 3.4 ter 3.5, 3.6, 3.7 in 3.8, ki predstavljajo centralne banke, tokove vrednostnih papirjev oziroma odobrene kreditne linije v danem časovnem intervalu.
1080	3.10 **Skupna sekundarna likvidnost** Skupni znesek sekundarne likvidnosti od datuma poročanja do zgornje mejne ustreznega časovnega intervala.
1090–1140	4 **NEPREDVIDENI DOGODKI** „Nepredvideni dogodki“ na lestvici zapadlosti vsebujejo informacije o nepredvidenih odlivih.
1090	4.1 **Odlivi iz odobrenih okvirnih kreditov** Denarni odlivi, ki izhajajo iz odobrenih okvirnih kreditov. Institucije kot odliv poročajo največji znesek, ki ga je mogoče črpati v danem časovnem obdobju. Za obnavljajoče se okvirne kredite se poroča samo znesek nad obstoječim kreditom.
1010	4.1.1 **Odobreni okvirni krediti** Znesek, ki se poroča v postavki 4.1, ki izhaja iz odobrenih okvirnih kreditov v skladu s členom 31 Uredbe (EU) 2015/61.
1110	4.1.1.1 **Sredstva, ki jih prejemnik šteje kot sredstva stopnje 2B** Znesek, ki se poroča v postavki 4.1.1, ki se šteje kot likvidnostno financiranje v skladu s členom 16(2) Uredbe (EU) 2015/61.
1120	4.1.1.2 **Drugo** Znesek, ki se poroča v postavki 4.1.1, razen zneska, ki se poroča v postavki 4.1.1.1.
1130	4.1.2 **Okvirni likvidnostni krediti** Znesek, ki se poroča v postavki 4.1, ki izhaja iz okvirnih likvidnostnih kreditov v skladu s členom 31 Uredbe (EU) 2015/61.
1140	4.2 **Odlivi zaradi sprožilcev znižanja bonitetne ocene** Institucije poročajo učinek bistvenega poslabšanja kreditne kakovosti institucije, ki ustreza znižanju njene zunanje bonitetne ocene za vsaj tri stopnje. Pozitivni zneski predstavljajo nepredvidene odlive, negativni zneski pa zmanjšanje prvotne obveznosti.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
	Kadar je učinek znižanja predčasni odkup neporavnanih obveznosti, se zadevne obveznosti poročajo z negativnim predznakom v časovnem okviru, kjer se poročajo v postavki 1, ter hkrati s pozitivnim predznakom v časovnem okviru, ko obveznost zapade, in sicer če začnejo učinki znižanja veljati na dan poročanja. Kadar je učinek znižanja poziv k doplačilu kritja, se poroča tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ga je treba položiti, s pozitivnim predznakom v časovnem okviru, ko zahteva zapade, in sicer če začnejo učinki znižanja veljati na dan poročanja. Kadar je učinek znižanja sprememba pravic do ponovne zastave vrednostnih papirjev, prejetih od nasprotnih strank kot zavarovanje s premoženjem, se poroča tržna vrednost zadevnih vrednostnih papirjev s pozitivnim predznakom v časovnem okviru, ko vrednostni papirji niso več na voljo instituciji poročevalki, in sicer če začnejo učinki znižanja veljati na dan poročanja.
1150–1290	5 **POJASNJEVALNE POSTAVKE**
1200	10 **Odlivi znotraj skupine ali odlivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav)** Vsota odlivov v postavkah 1.1, 1.2, 1.3, 1.5 in 1.6, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene institucije ali je povezana s kreditno institucijo v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1210	11 **Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav in zapadajočih vrednostnih papirjev)** Vsota prilivov v postavkah 2.1, 2.2, 2.4 in 2.6, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene institucije ali je povezana s kreditno institucijo v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1220	12 **Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog iz zapadajočih vrednostnih papirjev** Vsota prilivov v postavki 2.5, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene institucije ali je povezana s kreditno institucijo v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1230	13 **Visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), primerna za centralne banke** Znesek, ki se poroča v postavkah 3.3, 3.4 in 3.5, ki je primeren za zavarovanje standardnih likvidnostnih operacij centralne banke, do katerega ima institucija neposreden dostop na svoji ravni konsolidacije. V primeru sredstev, denominiranih v valuti, ki je vključena v Prilogo k Uredbi (EU) 2015/233 kot valuta z izjemno omejeno primernostjo za centralne banke, institucije pustijo to polje prazno.
1240	14 **Nevisokokakovostna likvidna sredstva (ne HQLA), primerna za centralne banke** Vsota: i) vsote zneskov, ki se poročajo v postavki 3.6 in so primerni za zavarovanje standardnih likvidnostnih operacij centralne banke, do katerih ima institucija neposreden dostop na svoji ravni konsolidacije;

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
	ii) lastnih izdaj, ki so primerne za zavarovanje s premoženjem standardnih likvidnostnih operacij centralne banke, do katerih ima institucija neposreden dostop na svoji ravni konsolidacije. V primeru sredstev, denominiranih v valuti, ki je vključena Uredbo (EU) 2015/233 kot valuta z izjemno omejeno primernostjo za centralne banke, institucije pustijo to polje prazno.
1270	17 **Vedenjski odlivi iz vlog** Znesek, ki se poroča v postavki 1.3, razčlenjen v časovne intervale glede na vedenjsko zapadlost pri običajnem poslovanju, ki se uporablja za obvladovanje likvidnostnega tveganja institucije poročevalke. Za namene tega polja „običajno poslovanje“ pomeni „stanje brez pričakovanih likvidnostnih težav“. Razčlenitev odraža „stabilnost“ vlog. Postavka ne odraža predpostavk poslovnega načrta in zato ne vključuje informacij o novih poslovnih dejavnostih. Pri razporejanju po časovnih intervalih se upošteva razdrobljenost, uporabljena za notranje namene. Zato ni treba izpolniti vseh časovnih intervalov.
1280	18 **Vedenjski prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev** Znesek, ki se poroča v postavki 2.2, razčlenjen v časovne intervale glede na vedenjsko zapadlost pri običajnem poslovanju, ki se uporablja za obvladovanje likvidnostnega tveganja institucije poročevalke. Za namene tega polja „običajno poslovanje“ pomeni „stanje brez pričakovanih likvidnostnih težav“. Postavka ne odraža predpostavk poslovnega načrta in zato ne upošteva novih poslovnih dejavnostih. Pri razporejanju po časovnih intervalih se upošteva razdrobljenost, uporabljena za notranje namene. Zato ni treba izpolniti vseh časovnih intervalov.
1290	19 **Vedenjsko črpanje odobrenih okvirnih kreditov** Znesek, ki se poroča v postavki 4.1, razčlenjen v časovne intervale glede na vedenjsko raven črpanja in nastale likvidnostne potrebe pri običajnem poslovanju, ki se uporablja za obvladovanje likvidnostnega tveganja institucije poročevalke. Za namene tega polja „običajno poslovanje“ pomeni „stanje brez pričakovanih likvidnostnih težav“. Postavka ne odraža predpostavk poslovnega načrta in zato ne upošteva novih poslovnih dejavnostih. Pri razporejanju po časovnih intervalih se upošteva razdrobljenost, uporabljena za notranje namene. Zato ni treba izpolniti vseh časovnih intervalov.“