

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2019/912**z dne 28. maja 2019****o spremembi Izvedbene uredbe (EU) št. 650/2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede oblike, strukture, seznama vsebine in datuma letne objave informacij, ki jih morajo razkriti pristojni organi v skladu z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

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

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 650/2014 ⁽²⁾ določa obliko, strukturo, seznam vsebine in datum letne objave informacij, ki jih morajo pristojni organi objaviti v skladu s členom 143 Direktive 2013/36/EU. Informacije, ki jih morajo pristojni organi objaviti v skladu z navedeno izvedbeno uredbo, bi bilo treba zdaj posodobiti, da se zagotovi skladnost s spremembami okvira za bonitetni nadzor institucij.
- (2) Pomembno je, da so informacije, ki jih objavijo pristojni organi, visokokakovostne in lahko primerljive. Člen 5 Izvedbene uredbe (EU) št. 650/2014 bi bilo zato treba spremeniti, da se pojasni, da bi morali pristojni organi pripraviti zbirne statistične podatke le za institucije, ki so pod njihovim nadzorom, in za katero obdobje je treba poročati podatke.
- (3) V Prilogi I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 650/2014 so določene predloge za objavo informacij o zakonih in drugih predpisih ter splošnih smernicah, sprejetih v vsaki državi članici. Navedeno prilogo bi bilo treba spremeniti, da se zagotovijo bolj koristne in ustrezne informacije o tem, kako pristojni organi izvajajo nadzor v svojih jurisdikcijah.
- (4) V Prilogi II k Izvedbeni uredbi (EU) št. 650/2014 so določene predloge za objavo informacij o opcijah in diskrecijskih pravicah, ki so na voljo v pravu Unije. Navedeno prilogo bi bilo treba spremeniti, da bi zajemala dodatne opcije in diskrecijske pravice, ki izhajajo iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ⁽³⁾. Spremeniti bi jo bilo treba tudi zato, da se omogoči razlikovanje med prehodno ali stalno naravo teh opcij in diskrecijskih pravic ter da se omogoči razlikovanje med uporabo teh opcij in diskrecijskih pravic pri kreditnih institucijah na eni strani in investicijskih podjetjih na drugi strani.
- (5) Izvajanje smernic EBA o postopku nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ⁽⁴⁾ bi moralo biti bolj pregledno. Prilogo III k Izvedbeni uredbi (EU) št. 650/2014 bi bilo zato treba spremeniti, da se vključi opis nadzornega pristopa k procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (*internal liquidity adequacy assessment process* – ILAAP).
- (6) Izogibati bi se bilo treba prekrivanjem in izboljšati primerljivost zbirnih statističnih podatkov, ki jih objavijo pristojni organi. Prilogo IV k Izvedbeni uredbi (EU) št. 650/2014 bi bilo zato treba spremeniti, da se upošteva raven bonitetne konsolidacije, ki jo uporabljajo institucije v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁵⁾.

⁽¹⁾ ULL 176, 27.6.2013, str. 338.

⁽²⁾ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 650/2014 z dne 4. junija 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede oblike, strukture, seznama vsebine in datuma letne objave informacij, ki jih morajo razkriti pristojni organi v skladu z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 185, 25.6.2014, 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).

⁽⁴⁾ Smernice o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) z dne 19. decembra 2014, EBA/GL/2014/13.

⁽⁵⁾ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

- (7) Da bi izboljšali kakovost objavljenih informacij in omogočili bolj smiselno primerjavo teh informacij, bi morale predloge v prilogah k Izvedbeni uredbi (EU) št. 650/2014 vsebovati podrobne smernice in navodila.
- (8) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, ki jih je Komisiji predložil Evropski bančni organ.
- (9) EBA je opravil odprta javna posvetovanja o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analiziral morebitne 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⁾.
- (10) Izvedbeno uredbi (EU) št. 650/2014 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Izvedbena uredba (EU) št. 650/2014 se spremeni:

- (1) v členu 5 se drugi in tretji odstavek nadomestita z naslednjim:

„Pristojni organi vsako leto do 31. julija posodobijo informacije iz točke (d) člena 143(1) navedene direktive. Navedene informacije zajemajo predhodno koledarsko leto.

Pristojni organi za institucije, ki so pod njihovim bonitetnim nadzorom, redno in v vsakem primeru najpozneje do 31. julija vsako leto posodobijo informacije iz točk (a) do (c) člena 143(1) navedene direktive, razen če se objavljene informacije niso spremenile.“;

- (2) Priloga I se nadomesti z besedilom iz Priloge I k tej uredbi;
- (3) Priloga II se nadomesti z besedilom iz Priloge II k tej uredbi;
- (4) Priloga III se nadomesti z besedilom Priloge III k tej uredbi;
- (5) Priloga IV se nadomesti z besedilom iz Priloge IV k tej uredbi.

Člen 2

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

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

V Bruslju, 28. maja 2019

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

⁽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).

PRILOGA I

PRAVILA IN SMERNICE

Seznam predlog

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

Splošne opombe o izpolnjevanju predlog v Prilogi I

Pri objavljanju informacij o splošnih merilih in metodologijah pristojni organi ne razkrijejo nadzorniških ukrepov, namenjenih določenim institucijam, ne glede na to, ali so sprejeti v zvezi s posamezno institucijo ali skupino institucij.

DEL 1

Prenos Direktive 2013/36/EU

	Prenos določb Direktive 2013/36/EU	Določbe Direktive 2013/36/EU	Povezave na nacionalno besedilo ⁽¹⁾	Sklicevanja na nacionalne določbe ⁽²⁾	Na voljo v EN (D/N)
010	Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi			(dd/mm/lilll)	
020	I. Predmet urejanja, področje uporabe ter opredelitev pojmov	Členi 1 do 3			
030	II. Pristojni organi	Členi 4 do 7			
040	III. Zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	Členi 8 do 27			
050	1. Splošne zahteve za dostop do dejavnosti kreditnih institucij	Členi 8 do 21			
060	2. Kvalificirani delež v kreditni instituciji	Členi 22 do 27			
070	IV. Ustanovni kapital investicijskih podjetij	Členi 28 do 32			
080	V. Določbe o svobodi ustanavljanja in svobodi opravljanja storitev	Členi 33 do 46			
090	1. Splošna načela	Členi 33 do 34			
100	2. Pravica do ustanavljanja kreditnih institucij	Členi 35 do 38			

	Prenos določb Direktive 2013/36/EU	Določbe Direktive 2013/36/EU	Povezave na nacionalno besedilo (1)	Sklicevanja na nacionalne določbe (2)	Na voljo v EN (D/N)
110	3. Uveljavljanje svobode opravljanja storitev	Člen 39			
120	4. Pooblastila pristojnih organov države članice gostiteljice	Členi 40 do 46			
130	VI. Odnosi s tretjimi državami	Členi 47 do 48			
140	VII. Bonitetni nadzor	Členi 49 do 142			
150	1. Načela bonitetnega nadzora	Členi 49 do 72			
160	1.1 Pristojnost in dolžnosti matičnih držav članic in držav članic gostiteljic	Členi 49 do 52			
170	1.2 Izmenjava informacij in poklicna skrivnost	Členi 53 do 62			
180	1.3 Dolžnost oseb, odgovornih za zakonito preverjanje letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov	Člen 63			
190	1.4 Pooblastila za nadzor, pooblastila za naložitev kazni in pravica do pritožbe	Členi 64 do 72			
200	2. Procesi pregledovanja	Členi 73 do 110			
210	2.1 Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala	Člen 73			
220	2.2 Ureditve, procesi in mehanizmi institucij	Členi 74 do 96			
230	2.3 Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja	Členi 97 do 101			
240	2.4 Nadzorniški ukrepi in pooblastila	Členi 102 do 107			
250	2.5 Raven uporabe	Členi 108 do 110			
260	3. Nadzor na konsolidirani podlagi	Členi 111 do 127			
270	3.1 Načela za izvajanje nadzora na konsolidirani podlagi	Členi 111 do 118			
280	3.2 Finančni holdingi, mešani finančni holdingi in mešani poslovni holdingi	Členi 119 do 127			

	Prenos določb Direktive 2013/36/EU	Določbe Direktive 2013/36/EU	Povezave na nacionalno besedilo ⁽¹⁾	Sklicevanja na nacionalne določbe ⁽²⁾	Na voljo v EN (D/N)
290	4. Kapitalski blažilniki	Členi 128 do 142			
300	4.1 Blažilniki	Členi 128 do 134			
310	4.2 Določitev in izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika	Členi 135 do 140			
320	4.3 Ukrepi za ohranitev kapitala	Členi 141 do 142			
330	VIII. Razkritje s strani pristojnih organov	Členi 143 do 144			
340	IX. Spremembe Direktive 2002/87/ES	Člen 150			
350	X. Prehodne in končne določbe	Členi 151 do 165			
360	1. Prehodne določbe o nadzoru institucij, ki uveljavljajo svobodo ustanavljanja in svobodo opravljanja storitev	Členi 151 do 159			
370	2. Prehodne določbe za kapitalske blažilnike	Člen 160			
380	3. Končne določbe	Členi 161 do 165			

⁽¹⁾ Hiperpovezave do spletne strani, ki vsebuje nacionalno besedilo, ki prenaša zadevno določbo Unije v nacionalno zakonodajo.

⁽²⁾ Natančna sklicevanja na nacionalne določbe, kot so zadeven naslov, poglavje, odstavek itn.

DEL 2

Odobritev modela

010	Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi	(dd/mm/llll)
		Opis pristopa
	Nadzorniški pristop za odobritev uporabe pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB) za izračun minimalnih kapitalskih zahtev za kreditno tveganje	
020	Minimalna dokumentacija, ki jo morajo predložiti institucije, ki nameravajo uporabljati pristop IRB.	[prosto besedilo]
030	Opis procesa ocenjevanja, ki ga izvaja pristojni organ (uporaba samoocenjevanja, zanašanje na zunanje revizorje in inšpekcijske preglede na kraju samem), in glavna merila ocenjevanja.	[prosto besedilo]
040	Oblika odločitev, ki jih sprejme pristojni organ, in sporočanje odločitev vlagateljem.	[prosto besedilo]

Nadzorniški pristop za odobritev uporabe pristopa notranjih modelov (IMA) za izračun minimalnih kapitalnih zahtev za tržno tveganje		
050	Minimalna dokumentacija, ki jo morajo predložiti institucije, ki nameravajo uporabljati pristop IMA.	[prosto besedilo]
060	Opis procesa ocenjevanja, ki ga izvaja pristojni organ (uporaba samoocenjevanja, zanašanje na zunanje revizorje in inšpekcijske preglede na kraju samem), in glavna merila ocenjevanja.	[prosto besedilo]
070	Oblika odločitev, ki jih sprejme pristojni organ, in sporočanje odločitev vlagateljem.	[prosto besedilo]
Nadzorniški pristop za odobritev uporabe metode notranjih modelov (IMM) za izračun minimalnih kapitalnih zahtev za kreditno tveganje nasprotne stranke		
080	Minimalna dokumentacija, ki jo morajo predložiti institucije, ki nameravajo uporabljati pristop IMM.	[prosto besedilo]
090	Opis procesa ocenjevanja, ki ga izvaja pristojni organ (uporaba samoocenjevanja, zanašanje na zunanje revizorje in inšpekcijske preglede na kraju samem), in glavna merila ocenjevanja.	[prosto besedilo]
100	Oblika odločitev, ki jih sprejme pristojni organ, in sporočanje odločitev vlagateljem.	[prosto besedilo]
Nadzorniški pristop za odobritev uporabe naprednega pristopa za merjenje (pristop AMA) za izračun minimalnih kapitalnih zahtev za operativno tveganje		
110	Minimalna dokumentacija, ki jo morajo predložiti institucije, ki nameravajo uporabljati pristop AMA.	[prosto besedilo]
120	Opis procesa ocenjevanja, ki ga izvaja pristojni organ (uporaba samoocenjevanja, zanašanje na zunanje revizorje in inšpekcijske preglede na kraju samem), in glavna merila ocenjevanja.	[prosto besedilo]
130	Oblika odločitev, ki jih sprejme pristojni organ, in sporočanje odločitev vlagateljem.	[prosto besedilo]

DEL 3

Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev

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

DEL 4

Zmanjševanje kreditnega tveganja

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

DEL 5

Posebne zahteve glede razkritij, ki se uporabljajo za institucije

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

DEL 6

Izvzetja glede uporabe bonitetnih zahtev

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

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

DEL 7

Kvalificirani deleži v kreditni instituciji

	Direktiva 2013/36/EU	Merila za ocenjevanje in informacije, potrebne za oceno ustreznosti nameravanega pridobitelja, ki želi pridobiti kreditno institucijo, in finančna trdnost nameravane pridobitve	Informacije, ki jih mora predložiti pristojni organ	
010	Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi			(dd/mm/llll)
020	Člen 23(1)(a)	Ugled nameravanega pridobitelja	Opis načina, na katerega pristojni organ oceni integriteto nameravanega pridobitelja.	[prosto besedilo]
030			Opis načina, na katerega pristojni organ oceni strokovno usposobljenost nameravanega pridobitelja.	[prosto besedilo]
040			Praktične podrobnosti o postopku sodelovanja med pristojnimi organi v skladu s členom 24 Direktive 2013/36/EU.	[prosto besedilo]

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

DEL 8

Regulativno in računovodsko poročanje

010	Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi	(dd/mm/lilll)
020	Poročanje o finančnih informacijah v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014	
030	Ali zahteva iz člena 99(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 velja tudi za institucije, ki ne uporabljajo mednarodnih računovodskih standardov, kot se uporabljajo v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002?	[Da/Ne]
040	Če velja zanje, kateri računovodski okvir(i) se uporabljajo za te institucije?	[prosto besedilo]
050	Če velja zanje, kakšna je raven uporabe poročanja? (posamična/konsolidirana/subkonsolidirana podlaga)	[prosto besedilo]

060	Ali zahteve iz člena 99(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 veljajo tudi za finančne subjekte, ki niso kreditne institucije ali investicijska podjetja?	[Da/Ne]
070	Če veljajo zanje, za katere vrste finančnih subjektov (npr. finančne družbe) se uporabljajo te zahteve glede poročanja?	[prosto besedilo]
080	Če veljajo zanje, kakšen je obseg teh finančnih subjektov v smislu bilančne vsote (na posamični podlagi)?	[prosto besedilo]
090	Se za predložitev poročil pristojnim organom uporabljajo standardi XBRL?	[Da/Ne]
100	Poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014	
110	Ali zahteve iz člena 99(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 veljajo tudi za finančne subjekte, ki niso kreditne institucije ali investicijska podjetja?	[Da/Ne]
120	Če veljajo zanje, kateri računovodski okvir(i) se uporabljajo za te finančne institucije?	[prosto besedilo]
130	Če veljajo zanje, za katere vrste finančnih subjektov (npr. finančne družbe) se uporabljajo te zahteve glede poročanja?	[prosto besedilo]
140	Če veljajo zanje, kakšen je obseg teh finančnih subjektov v smislu bilančne vsote (na posamični podlagi)?	[prosto besedilo]
150	Se za predložitev poročil pristojnim organom uporabljajo standardi XBRL?	[Da/Ne]

PRILOGA II

OPCIJE IN DISKRECIJSKE PRAVICE

Seznam predlog

- Del 1 Opcije in diskrecijske pravice iz Direktive 2013/36/EU, Uredbe (EU) št. 575/2013 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja
- Del 2 Prehodne opcije in diskrecijske pravice iz Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013
- Del 3 Variabilni elementi prejemkov (člen 94 Direktive 2013/36/EU)

Pristojni organi ne razkrijejo nadzornih ukrepov ali odločitev, namenjenih določenim institucijam. Pri objavljanju informacij o splošnih merilih in metodologijah pristojni organi ne razkrijejo nadzorniških ukrepov, namenjenih določenim institucijam, ne glede na to, ali so sprejeti v zvezi s posamezno institucijo ali skupino institucij.

Opcije in diskrecijske pravice iz Direktive 2013/36/EU, Uredbe (EU) št. 575/2013 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- isije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
010	Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi							(dd/mm/lilll)				
020	Člen 9(2)			Države čla- nice	Kreditne institu- cije	Izjema pri prepovedi sprejemanja vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti za osebe ali družbe, ki niso kreditne institucije	Prepoved opravljanja poslov sprejemanja vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti za osebe ali družbe, ki niso kreditne institucije, ne velja za državo članico, njene regionalne ali lokalne organe, javne mednarodne organe, katerih članica je ena ali več držav članic, ali za primere, za katere izrecno velja nacionalno pravo ali pravo Unije, če so te dejavnosti v skladu s predpisi in kontrolami, namenjenimi zaščiti vlagateljev in investorjev.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
030	Člen 12(3)			Države čla- nice	Kreditne institu- cije	Ustanovni kapital	Države članice lahko odločijo, da lahko kreditne institucije, ki ne izpolnjujejo pogojev v zvezi z ločenim kapitalom in ki so obstajale 15. decembra 1979, še naprej poslujejo.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
040	Člen 12(3)			Države čla- nice	Kreditne institu- cije	Ustanovni kapital	Kreditne institucije, za katere so države članice odločile, da lahko še naprej poslujejo v skladu s členom 12(3) Direktive 2013/36/EU, lahko države članice izvzamejo iz izpolnjevanja zahtev iz prvega pododstavka člena 13(1) Direktive 2013/36/EU.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
050	Člen 12(4)			Države čla- nice	Kreditne institu- cije	Ustanovni kapital	Države članice lahko izdajo dovoljenje za določene kategorije kreditnih institucij, katerih ustanovni kapital je nižji od 5 milijonov EUR, če njihov ustanovni kapital znaša najmanj 1 milijon EUR ter če zadevna država članica Komisijo in EBA uradno obvesti o svojih razlogih za uporabo te možnosti.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
060	Člen 21(1)			Pristojni organi	Kreditne institu- cije	Izvzeta za kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom	Pristojni organi lahko kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom, izvzamejo iz zahtev iz členov 10 in 12 ter člena 13(1) Direktive 2013/36/EU.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
070	Člen 29(3)			Države čla- nice	Investicijska pod- jetja	Ustanovni kapital posameznih vrst investicijskih podjetij	Države članice lahko znižajo minimalni znesek ustanovnega kapitala, in sicer s 125 000 EUR na 50 000 EUR, če podjetje ni pooblaščen za upravljanje denarja ali vrednostnih papirjev strank, opravljanje storitev za lasten račun ali prodajo primarne izdaje vrednostnih papirjev z obveznostjo odkupa.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
080	Člen 32(1)			Države članice	Investicijska podjetja	Prehodne določbe v zvezi z ustanovnim kapitalom investicijskih podjetij	Države članice lahko še naprej dajejo dovoljenja investicijskim podjetjem in podjetjem iz člena 30 Direktive 2013/36/EU, ki so obstajala pred 31. decembrom 1995 ali na ta dan in katerih kapital je nižji od ravni ustanovnega kapitala, ki so zanje določene v členu 28(2), členu 29(1) ali (3) ali členu 30 navedene direktive.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
090	Člen 40			Pristojni organi	Kreditne institucije	Zahteve glede poročanja pristojnim organom držav članic gostiteljic	Pristojni organi držav članic gostiteljic lahko za informativne, statistične ali nadzorniške namene zahtevajo, da jim vse kreditne institucije, ki imajo podružnice na njihovem ozemlju, redno poročajo o svojih dejavnostih v navedenih državah članicah gostiteljicah, zlasti da lahko ti organi ocenijo, ali je podružnica pomembna v skladu s členom 51(1) Direktive 2013/36/EU.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
100	Člen 129(2)			Države članice	Investicijska podjetja	Izvetje majhnih in srednje velikih investicijskih podjetij iz zahteve po vzdrževanju varovalnega kapitalskega blažilnika	Z odstopanjem od odstavka 1 člena 129 lahko država članica majhna in srednje velika investicijska podjetja izvzame iz zahtev iz navedenega odstavka, če takšno izvetje ne ogroža stabilnosti finančnega sistema navedene države članice.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
110	Člen 130(2)			Države članice	Investicijska podjetja	Izvetje majhnih in srednje velikih investicijskih podjetij iz zahteve po vzdrževanju proticikličnega kapitalskega blažilnika	Z odstopanjem od odstavka 1 člena 130 lahko država članica majhna in srednje velika investicijska podjetja izvzame iz zahtev iz navedenega odstavka, če takšno izvetje ne ogroža stabilnosti finančnega sistema navedene države članice.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
120	Člen 133(18)			Države članice	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Zahteva glede vzdrževanja blažilnika sistemskih tveganj	Države članice lahko uporabijo blažilnik sistemskih tveganj za vse izpostavljenosti.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
130	Člen 134(1)			Države članice	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Priznavanje stopnje blažilnika sistemskih tveganj	Druge države članice lahko priznajo stopnjo blažilnika sistemskih tveganj, določeno v skladu s členom 133, in lahko to stopnjo blažilnika uporabljajo za institucije, ki so pridobile dovoljenje v matičnih državah članicah, za izpostavljenosti v državi članici, ki je uvedla to stopnjo blažilnika.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
140	Člen 152, prvi odstavek			Države članice	Kreditne institucije	Zahteve glede poročanja pristojnim organom držav članic gostiteljic	Pristojni organi držav članic gostiteljic lahko za statistične namene zahtevajo, da jim vse kreditne institucije, ki imajo podružnice na njihovem ozemlju, redno poročajo o svojih dejavnostih v teh državah članicah gostiteljicah.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
150	Člen 152, drugi od- stavek			Države čla- nice	Kreditne institu- cije	Zahteve glede poroča- nja pristojnim orga- nom držav članic go- stiteljic	Države članice gostiteljice zahtevajo, da jim podru- žnice kreditnih institucij iz drugih držav članic po- sredujejo enake informacije, kakor jih za ta namen zahtevajo od nacionalnih kreditnih institucij.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
160	Člen 160(6)			Države čla- nice	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodne določbe za kapitalske blažilnike	Države članice lahko za kapitalske blažilnike uvedejo krajše prehodno obdobje, kot je obdobje iz odstav- kov 1 do 4 člena 160. Takšno krajše prehodno ob- dobje lahko priznajo druge države članice.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
170		Člen 4(2)		Države čla- nice ali pri- stojni or- gani	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Obravnava posrednih deležev nepremičnine	Države članice ali njihovi pristojni organi lahko do- volijo, da se delnice, ki pomenijo enakovreden po- sredni delež nepremičnine, obravnavajo kot nepo- sredni delež nepremičnine, če je takšen posredni delež posebej urejen z nacionalno zakonodajo za- devne države članice in če v primeru, ko se uporabi kot zavarovanje s premoženjem, zagotavlja enako- vredno zaščito za upnike.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
180		Člen 6(4)		Pristojni organi	Investicijska po- djetja	Uporaba zahtev na posamični podlagi	Dokler pristojni organi ne prejmejo poročila Kom- sije v skladu s členom 508(3), lahko investicijska po- djetja izvzamejo iz izpolnjevanja obveznosti iz dela 6 (likvidnost), pri čemer upoštevajo naravo, obseg in zapletenost dejavnosti investicijskega podjetja.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
190		Člen 24(2)				Poročanje in obvezna uporaba MSRP	Pristojni organi lahko zahtevajo, da institucije vred- notenje sredstev in zunajbilančnih postavk ter dolo- čitev kapitala izvedejo v skladu z Mednarodnimi ra- čunovodskimi standardi, kot se uporabljajo v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
200		Člen 89(3)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Uteži tveganja in pre- poved kvalificiranih deležev izven finanč- nega sektorja	Pristojni organi za kvalificirane deleže institucij iz odstavkov 1 in 2 uporabijo naslednje zahteve: pri izračunu kapitalskih zahtev v skladu z delom 3 zadevne uredbe institucije uporabijo utež tveganja 1 250 % za višjega izmed naslednjih zneskov: (i) znesek kvalificiranih deležev iz odstavka 1, ki presega 15 % sprejemljivega kapitala; (ii) skupen znesek kvalificiranih deležev iz odstavka 2, ki presega 60 % sprejemljivega kapitala insti- tucije.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
201		Člen 89(3)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska pod- djetja	Uteži tveganja in pre- poved kvalificiranih deležev izven finanč- nega sektorja	Pristojni organi za kvalificirane deleže institucij iz odstavkov 1 in 2 uporabijo naslednje zahteve: pristojni organi institucijam prepovejo kvalificirane deležee iz odstavkov 1 in 2 v znesku, ki presega od- stotek sprejemljivega kapitala iz navedenih odstav- kov.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
210		Člen 95(2)		Pristojni organi	Investicijska pod- djetja	Zahteve za investicijska podjetja z omejenim dovoljenjem za opravljanje investicijskih storitev	Pristojni organi lahko določijo kapitalske zahteve za investicijska podjetja z omejenim dovoljenjem za opravljanje investicijskih storitev kot kapitalske zaht- eve, ki bi bile zavezujoče za navedena podjetja v skladu z nacionalnimi ukrepi za prenos, veljavnimi 31. decembra 2013, glede direktiv 2006/49/ES in 2006/48/ES.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
220		Člen 99(3)		Pristojni organi	Kreditne institu- cije	Poročanje o kapitalskih zahtevah in finančnih informacijah	Pristojni organi lahko v skladu s členom 24(2) za- dnevne uredbe tudi od tistih kreditnih institucij, ki za poročanje o kapitalu na konsolidirani podlagi upor- abljajo mednarodne računovodske standarde, kakor se uporabljajo v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002, zahtevajo, da poročajo finančne informacije, kot je določeno v odstavku 2 zadevnega člena.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
230		Člen 124(2)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska pod- djetja	Uteži tveganja in me- rila, ki se uporabljajo za izpostavljenosti, za- varovane s hipotekami na nepremičnine	Pristojni organi lahko določijo višjo utež tveganja ali strožja merila od tistih iz člena 125(2) in člena 126(2), kadar je primerno, ob upoštevanju finančne stabilnosti.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
240		Člen 129(1)				Izpostavljenosti iz na- slova naložb v krite obveznice	Pristojni organi lahko po posvetovanju z EBA delno opustijo uporabo točke (c) prvega pododstavka in dovolijo stopnjo kreditne kakovosti 2 do višine 10 % skupne izpostavljenosti nominalnega zneska nepo- ravnanih obveznosti iz naslova kritih obveznic insti- tucije izdajateljice, pod pogojem, da je mogoče doku- mentirati pomembne morebitne težave glede koncentracije v zadevnih državah članicah zaradi zahteve po stopnji kreditne kakovosti 1 iz navedene točke.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
250		Člen 164(5)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Minimalne vrednosti z izpostavljenostjo tehtanega povprečja izgube ob neplačilu (LGD) za izpostavlje- nosti, zavarovane z ne- premičinami	Na podlagi podatkov, zbranih v skladu s členom 101, ter ob upoštevanju prihodnjega razvoja dogod- kov na nepremičninskih trgih in drugih ustreznih de- javnikov, pristojni organi redno in vsaj enkrat letno ocenijo, ali so minimalne vrednosti LGD iz odstavka 4 zadevnega člena ustrezne za izpostavljenosti, zava- rovane s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremični- nami, ki se nahajajo na njihovem ozemlju. Da se za- gotovi finančna stabilnost, lahko pristojni organi za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, ki se nahajajo na njihovem ozemlju, po potrebi določijo višje minimalne vrednosti z izpostavljenostjo tehta- nega povprečja LGD.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
260		Člen 178(1)(b)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Neplačilo dolžnika	Za izpostavljenosti, zavarovane s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami MSP v kategoriji izpo- stavljenosti na drobno, in za izpostavljenosti do sub- jektov javnega sektorja lahko pristojni organi 90 dni nadomestijo s 180 dnevi.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
270		Člen 284(4)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Vrednost izpostavlje- nosti	Pristojni organi lahko zahtevajo α , ki je višji od 1,4, ali institucijam dovolijo uporabo njihovih lastnih ocen v skladu s členom 284(9).	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
280		Člen 284(9)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Vrednost izpostavlje- nosti	Pristojni organi lahko institucijam dovolijo, da upo- rabljajo lastne ocene alfa.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
290		Člen 327(2)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Pobot med zamenljivi- m vrednostnim papi- rjem in nasprotno po- zicijo v njegovem osnovnem instru- mentu	Pristojni organi lahko sprejmejo pristop, ki upošteva verjetnost konverzije določenega zamenljivega vred- nostnega papirja, ali zahtevajo, da kapitalska zahteva krije vsakršno izgubo, ki bi lahko nastala zaradi kon- verzije.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
300		Člen 395(1)		Pristojni organi	Pristojni organi	Omejitve velikih izpo- stavljenosti v primeru izpostavljenosti do in- stitucij	Pristojni organi lahko za izpostavljenosti do institucij določijo omejitve velikih izpostavljenosti, ki je nižja od 150 000 000 EUR.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
310		Člena 400(2)(a) in 493(3) (a)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo krite obveznice, ki ustrezajo pogojem iz člena 129(1), (3) in (6).	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
320		Člena 400(2)(b) in 493(3) (b)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo aktivne postavke, ki predstavljajo terjatve do enot re- gionalne ali lokalne ravni držav članic.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
330		Člena 400(2)(c) in 493(3) (c)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo iz- postavljenosti institucije do njene nadrejene osebe ali podrejenih družb.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
340		Člena 400(2)(d) in 493(3) (d)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo iz- postavljenosti do regionalnih ali centralnih kreditnih institucij, s katerimi je kreditna institucija povezana v mrežo in ki so odgovorne za operacije kliringa go- tovinskih transakcij v okviru mreže.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
350		Člena 400(2)(e) in 493(3) (e)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo iz- postavljenosti do kreditnih institucij, od katerih ena posluje na nekonkurenčni osnovi in zagotavlja kre- dite ali jamči zanje na podlagi zakonsko določenih programov ali svojih statotov za spodbujanje določ- nih gospodarskih sektorjev pod določeno obliko vladnega nadzora ter z omejitvami glede uporabe kreditov, če te izpostavljenosti izhajajo iz takih kre- ditov ali jamstev za take kredite, ki se prek kreditnih institucij prenesejo na upravičence.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
360		Člena 400(2)(f) in 493(3) (f)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo iz- postavljenosti do institucij, če navedene izpostavlje- nosti niso del kapitala takih institucij, ne trajajo dlje kot do naslednjega delovnega dne in niso denomi- rirane v glavni trgovalni valuti.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
370		Člena 400(2)(g) in 493(3) (g)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo iz- postavljenosti do centralnih bank v obliki zahtevanih minimalnih rezerv, ki se hranijo v teh centralnih bankah in so denominirane v njihovih nacionalnih valutah.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
380		Člena 400(2)(h) in 493(3) (h)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo iz- postavljenosti do enot centralnih ravni države v obliki zakonsko predpisanih likvidnostnih zahtev v državne vrednostne papirje, ki so denominirani in vplačani v njihovih nacionalnih valutah, če je po presoji pri- stojnega organa bonitetna ocena zadevnih enot cen- tralne ravni države, ki je določena s strani imenovane zunanje bonitetne agencije, naložbeni razred.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
390		Člena 400(2)(i) in 493(3)(i)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo 50 % zunajbilančnih dokumentarnih akreditivov s sred- njim/nizkim tveganjem in zunajbilančnih prevzetih kreditnih obveznosti s srednjim/nizkim tveganjem iz Priloge I in, če se s tem strinjajo pristojni organi, 80 % jamstev, ki niso jamstva za kredite ter imajo zak- onsko ali regulatorno podlago in jih dajejo za svoje člane vzajemne jamstvene sheme s statusom kredit- nih institucij.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
400		Člena 400(2)(j) in 493(3)(j)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo za- konsko zahtevana jamstva, ki se uporabljajo, ko se hipotekarni kredit, financiran z izdajo hipotekarnih obveznic, izplača hipotekarnemu kreditjemalcu pred dokončnim vpisom hipoteke v zemljiško knjigo, pod pogojem, da to jamstvo ni uporabljeno za zmanjševanje tveganja pri izračunu zneskov tve- ganju prilagojenih izpostavljenosti.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
410		Člena 400(2)(k) in 493(3) (k)		Pristojni organi	Pristojni organi	Izvzeta ali delna iz- vzeta iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo aktivne postavke, ki predstavljajo terjatve in druge izpostavljenosti do priznanih borz.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
420		Člen 412(5)		Države član- ice	Kreditne institu- cije	Zahteva glede likvid- nostnega kritja	Države članice lahko ohranijo ali uvedejo nacionalne določbe na področju likvidnostnih zahtev, preden se v Uniji v skladu s členom 460 za zahteve po likvid- nostnem kritju določijo in v celoti uvedejo zavez- ujoči minimalni standardi.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
430		Člen 412(5)		Države član- ice ali pri- stojni or- gani	Kreditne institu- cije	Zahteva glede likvid- nostnega kritja	Države članice ali pristojni organi lahko od institucij, ki so pridobile dovoljenje v matični državi članici, ali podskupine teh institucij zahtevajo, da ohranijo višjo zahtevo po likvidnostnem kritju do 100 %, dokler se v skladu s členom 460 v celoti ne uvede zavezujoč minimalni standard v višini 100 %.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
440		Člen 413(3)		Države članice	Kreditne institucije	Zahteva po stabilnem financiranju	Države članice lahko ohranijo ali uvedejo nacionalne določbe na področju zahtev po stabilnem financiranju, preden se v Uniji v skladu s členom 510 za zahteve po neto stabilnem financiranju določijo in uvedejo zavezujoči minimalni standardi.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
450		Člen 415(3)		Pristojni organi	Kreditne institucije	Zahteve glede poročanja o likvidnosti	Pristojni organi lahko do popolne uvedbe zavezujočih likvidnostnih zahtev še naprej zbirajo informacijo prek orodij za spremljanje, da bi svoje spremljanje uskladili z veljavnimi nacionalnimi standardi glede likvidnosti.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
460		Člen 420(2)		Pristojni organi	Kreditne institucije	Stopnja likvidnostnega odliva	Pristojni organi lahko za zunajbilančne zadevne produkte, povezane s trgovinskim financiranjem iz člena 429 in Priloge 1, uporabijo stopnjo odliva do 5 %.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
470		Člen 467(2)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Prehodna obravnava nerealiziranih izgub, merjenih po pošteni vrednosti	Z odstopanjem od člena 467(1) lahko pristojni organi institucijam dovolijo, da med sestavine kapitala ne vključijo nerealiziranih dobičkov ali izgub iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU, če je bila takšna obravnava v uporabi pred 1. januarjem 2014.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
480		Člen 467(3), drugi pododstavek		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Prehodna obravnava nerealiziranih izgub, merjenih po pošteni vrednosti	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz točk (a) do (d) odstavka 2 člena 467.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
490		Člen 468(2)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Prehodna obravnava nerealiziranih dobičkov, merjenih po pošteni vrednosti	Kadar morajo na podlagi člena 467 institucije v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala vključiti svoje nerealizirane izgube, merjene po pošteni vrednosti, lahko pristojni organi institucijam dovolijo, da v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 100 % vključijo svoje nerealizirane dobičke, merjene po pošteni vrednosti.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
500		Člen 468(3)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Prehodna obravnava nerealiziranih dobičkov, merjenih po pošteni vrednosti	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek nerealiziranih dobičkov v razponih iz člena 468(2)(a) do (c), ki se izključi iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
510		Člen 471(1)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Izvetje iz odbitka de- ležev v lastniškem ka- pitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Z odstopanjem od člena 49(1) lahko pristojni organi v obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2022 institucijam dovolijo, da ne odbijejo deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic, pozavarovalnic in zavarovalnih holdingov, če so izpolnjeni pogoji iz člena 471(1).	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
520		Člen 473(1)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Uvedba sprememb mednarodnega raču- novodskega standarda 19	Z odstopanjem od člena 481 lahko pristojni organi v obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2018 institucijam, ki pripravljajo svoje računovodske izkaze skladno z mednarodnimi računovodskimi standardi, sprejetimi v skladu s postopkom iz člena 6(2) Uredbe (ES) št. 1606/2002, dovolijo, da k svo- jemu navadnemu lastniškemu temeljnemu kapitalu dodajo ustrezen znesek v skladu z odstavkom 2 ali 3 člena 473, kot je ustrezno, ki ga pomnožijo s fakto- rjem v skladu z odstavkom 4 člena 473.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
530		Člen 478(3)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodni odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega tem- eljnega kapitala in dodatnega kapitala	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz odstavkov 1 in 2 člena 478 za vsakega od naslednjih odbitkov: (a) posamezni odbitki, ki se zahtevajo v skladu s točkami (a) do (h) člena 36(1), razen odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji do- biček in izhajajo iz začasnih razlik; (b) celotni znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz za- časnih razlik, ter postavk iz točke (i) člena 36(1), ki ga je treba odšteti v skladu s členom 48; (c) vsak odbitek, zahtevan v skladu s točkami (b) do (d) člena 56; (d) vsak odbitek, zahtevan v skladu s točkami (b) do (d) člena 66.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
540		Člen 479(4)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodno priznavanje instrumentov in po- stavk v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu, ki se ne štejejo za manj- šinske deleže	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz odstavka 3 člena 479.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
550		Člen 480(3)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodno priznavanje manjšinskih deležev ter kvalificiranega do- datnega temeljnega ka- pitala in dodatnega ka- pitala	Pristojni organi določijo in objavijo vrednost veljav- nega faktorja v razponih iz odstavka 2 člena 480.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
560		Člen 481(5)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Dodatni prehodni filtri in odbitki	Pristojni organi za vsak filter ali odbitek iz odstavkov 1 in 2 člena 481 določijo in objavijo veljavne od- stotke v razponih iz odstavkov 3 in 4 navedenega člena.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
570		Člen 486(6)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Omejitve glede upo- rabe predhodnih pravil za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega te- meljnega kapitala in dodatnega kapitala	Pristojni organi določijo in objavijo veljavne odstotke v razponih iz odstavka 5 člena 486.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
580		Člen 495(1)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodna obravnava izpostavljenosti iz na- slova lastniških finanč- nih instrumentov v okviru pristopa IRB	Z odstopanjem od poglavja 3 dela 3 lahko pristojni organi do 31. decembra 2017 izvzamejo iz obrav- nave IRB nekatere skupine izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki jih imajo institucije in EU podružnice institucij v tej državi članici na dan 31. decembra 2007.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
590		Člen 496(1)		Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodna določba o iz- računu kapitalskih za- htev za izpostavljenos- ti v obliki kritih obveznic	Pristojni organi lahko do 31. decembra 2017 v celoti ali delno opustijo zgornjo mejo 10 % za nadrejene enote, ki jih izdajo francoski Fonds Commun de Créances ali njemu enakovredne ustanove za listinje- nje, določeno v točkah (d) in (f) člena 129(1), če sta izpolnjena pogoja iz točk (a) in (b) člena 496(1).	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
600			Člen 10(1) (b)(iii)	Pristojni organi	Kreditne institu- cije	Količnik likvidnost- nega kritja – likvidna sredstva	Likvidnostna rezerva, ki jo ima kreditna institucija v centralni banki, se pripozna kot sredstvo stopnje 1, če se lahko dvigne v stresnih razmerah. Nameni, za katere se lahko rezerve v centralni banki dvignejo za namene tega člena, morajo biti določeni v spora- zumu med pristojnim organom in ECB ali centralno banko.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Delegirana uredba Kom- sije (EU) 2015/61 o količniku likvidnostnega kritja	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Uporabljena (D/N/ni podatka) (1)	Nacionalno besedilo (2)	Sklicevanja (3)	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
610			Člen 10(2)	Pristojni organi	Kreditne institu- cije	Količnik likvidnost- nega kritja – likvidna sredstva	Za tržno vrednost izjemno visokokakovostnih kritih obveznic iz odstavka 1(f) velja vsaj 7-odstotni odbitek. Za vrednost preostalih sredstev stopnje 1 ni potreben odbitek, razen kot je določeno v zvezi z delnicami in enotami v KNP v točkah (a) in (b) člena 15(2). Primeri, v katerih so se določili višji odbitki za celoten razred sredstev (vsa sredstva, za katera se uporablja poseben in diferenciran odbitek v delegirani uredbi o količniku likvidnostnega kritja) (npr. za vse krite obveznice stopnje 1 itn.).	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
620			Člen 12(1) (c)(i)	Pristojni organi	Kreditne institu- cije	Količnik likvidnost- nega kritja – sredstva stopnje 2B	Delnice lahko predstavljajo sredstva stopnje 2B pod pogojem, da so del glavnega borznega indeksa v državi članici ali tretji državi, ki so ga kot takega opredelili pristojni organi v državi članici ali relevantni javni organi v tretji državi.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
630			Člen 12(3)	Pristojni organi	Kreditne institu- cije	Količnik likvidnost- nega kritja – sredstva stopnje 2B	Za kreditne institucije, ki so v skladu s svojim statutom iz verskih razlogov ne smejo držati obrestonosnih sredstev, lahko pristojni organ dovoli odstopanje od točk (ii) in (iii) odstavka 1(b) tega člena, če obstajajo dokazi o nezadostni razpoložljivosti neobrestonosnih sredstev, ki izpolnjujejo te zahteve, in če so zadevna neobrestonosna sredstva dovolj likvidna na zasebnih trgih.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
640			Člen 24(6)	Pristojni organi	Kreditne institu- cije	Količnik likvidnost- nega kritja – odlivi iz stabilnih vlog v tretjih državah, upravičenih do 3-odstotne stopnje	Pristojni organ lahko dovoli kreditnim institucijam, da znesek vloge na drobno, ki je krita s sistemom jamstva za vloge v tretji državi, ki je enakovreden sistemu iz odstavka 1, pomnoži s 3 %, če tretja država dovoli tako obravnavo.	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

(1) „D“ (Da) pomeni, da je pristojni organ ali država članica, ki je pooblaščen za uporabo zadevne opcije ali diskrecijske pravice, to uporabila.

„N“ (Ne) pomeni, da pristojni organ ali država članica, ki je pooblaščen za uporabo zadevne opcije ali diskrecijske pravice, te ni uporabila.

„Ni podatka“ pomeni, da uporaba opcije ni možna ali da diskrecijska pravica ne obstaja.

(2) Besedilo določbe v nacionalni zakonodaji.

(3) Sklicevanje v nacionalni zakonodaji in hiperpovezave do spletne strani, ki vsebuje nacionalno besedilo, ki prenaša zadevno določbo Unije v nacionalno zakonodajo.

Prehodne opcije in diskrecijske pravice iz Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljeni (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
010	Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi						(dd/mm/llll)					
011	Člen 160(6)		Države članice	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Prehodne določbe za kapitalne blažilnike	Države članice lahko za kapitalne blažilnike uvedejo krajše prehodno obdobje, kot je obdobje iz odstavkov 1 do 4 člena 160. Takšno krajše prehodno obdobje lahko priznajo druge države članice.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
012		Člen 493(3)(a)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Izvetja ali delna izvetja iz omejitev velikih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo krite obveznice, ki ustrezajo pogojem iz člena 129(1), (3) in (6).	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
013		Člen 493(3)(b)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Izvetja ali delna izvetja iz omejitev velikih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo aktivne postavke, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni držav članic.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
014		Člen 493(3)(c)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Izvetja ali delna izvetja iz omejitev velikih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo izpostavljenosti institucije do njene nadrejene osebe ali podrejenih družb.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
015		Člen 493(3)(d)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Izvetja ali delna izvetja iz omejitev velikih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo izpostavljenosti do regionalnih ali centralnih kreditnih institucij, s katerimi je kreditna institucija povezana v mrežo in ki so odgovorne za operacije kliringa gotovinskih transakcij v okviru mreže.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
016		Člen 493(3)(e)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Izvetja ali delna izvetja iz omejitev velikih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo izpostavljenosti do kreditnih institucij, od katerih ena posluje na nekonkurenčni osnovi in zagotavlja kredite ali jamči zanje na podlagi zakonsko določenih programov ali svojih statutih za spodbujanje določenih gospodarskih sektorjev pod določeno obliko vladnega nadzora ter z omejitvami glede uporabe kreditov, če te izpostavljenosti izhajajo iz takih kreditov ali jamstev za take kredite, ki se prek kreditnih institucij prenesejo na upravičence.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
017		Člen 493(3)(f)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Izvzetja ali delna iz- vzetja iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo iz- postavljenosti do institucij, če navedene izpostavlje- nosti niso del kapitala takih institucij, ne trajajo dlje kot do naslednjega delovnega dne in niso denomini- rane v glavni trgovalni valuti.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
018		Člen 493(3)(g)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Izvzetja ali delna iz- vzetja iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo iz- postavljenosti do centralnih bank v obliki zahtevanih minimalnih rezerv, ki se hranijo v teh centralnih bankah in so denominirane v njihovih nacionalnih valutah.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
019		Člen 493(3)(h)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Izvzetja ali delna iz- vzetja iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo iz- postavljenosti do enot centralnih ravni države v obliki zakonsko predpisanih likvidnostnih zahtev v državne vrednostne papirje, ki so denominirani in vplačani v njihovih nacionalnih valutah, če je po presoji pri- stojnega organa bonitetna ocena zadevnih enot cen- tralne ravni države, ki je določena s strani imenovane zunanje bonitetne agencije, naložbeni razred.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
020		Člen 493(3)(i)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Izvzetja ali delna iz- vzetja iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo 50 % zunajbilančnih dokumentarnih akreditivov s sred- njim/nizkim tveganjem in zunajbilančnih prevzetih kreditnih obveznosti s srednjim/nizkim tveganjem iz Priloge I in, če se s tem strinjajo pristojni organi, 80 % jamstev, ki niso jamstva za kredite ter imajo za- konsko ali regulatorno podlago in jih dajejo za svoje člane vzajemne jamstvene sheme s statusom kredit- nih institucij.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
021		Člen 493(3)(j)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Izvzetja ali delna iz- vzetja iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo za- konsko zahtevana jamstva, ki se uporabljajo, ko se hipotekarni kredit, financiran z izdajo hipotekarnih obveznic, izplača hipotekarnemu kreditorejalcu pred dokončnim vpisom hipoteke v zemljiško knjigo, pod pogojem, da to jamstvo ni uporabljeno za zmanjševanje tveganja pri izračunu zneskov tve- ganju prilagojenih izpostavljenosti.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
022		Člen 493(3)(k)	Države članice	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Izvzetja ali delna iz- vzetja iz omejitev veli- kih izpostavljenosti	Pristojni organi lahko v celoti ali delno izvzamejo aktivne postavke, ki predstavljajo terjatve in druge izpostavljenosti do priznanih borz.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
023		Člen 412(5)	Države članice	Kreditne institucije	Zahteva glede likvidnostnega kritja	Države članice lahko ohranijo ali uvedejo nacionalne določbe na področju likvidnostnih zahtev, preden se v Uniji v skladu s členom 460 za zahteve po likvidnostnem kritju določijo in v celoti uvedejo zavezujoči minimalni standardi.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
024		Člen 412(5)	Države članice ali pristojni organi	Kreditne institucije	Zahteva glede likvidnostnega kritja	Države članice ali pristojni organi lahko od institucij, ki so pridobile dovoljenje v matični državi članici, ali podskupine teh institucij zahtevajo, da ohranijo višjo zahtevo po likvidnostnem kritju do 100 %, dokler se v skladu s členom 460 v celoti ne uvede zavezujoč minimalni standard v višini 100 %.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
025		Člen 413(3)	Države članice	Kreditne institucije	Zahteva po stabilnem financiranju	Države članice lahko ohranijo ali uvedejo nacionalne določbe na področju zahtev po stabilnem financiranju, preden se v Uniji v skladu s členom 510 za zahteve po neto stabilnem financiranju določijo in uvedejo zavezujoči minimalni standardi.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
026		Člen 415(3)	Pristojni organi	Kreditne institucije	Zahteve glede poročanja o likvidnosti	Pristojni organi lahko do popolne uvedbe zavezujočih likvidnostnih zahtev še naprej zbirajo informacijo prek orodij za spremljanje, da bi svoje spremljanje uskladili z veljavnimi nacionalnimi standardi glede likvidnosti.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
027		Člen 467(2)	Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Prehodna obravnava nerealiziranih izgub, merjenih po pošteni vrednosti	Z odstopanjem od člena 467(1) lahko pristojni organi institucijam dovolijo, da med sestavine kapitala ne vključijo nerealiziranih dobičkov ali izgub iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“ v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU, če je bila takšna obravnava v uporabi pred 1. januarjem 2014.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
028		Člen 467(3)	Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Prehodna obravnava nerealiziranih izgub, merjenih po pošteni vrednosti	Veljavni odstotek nerealiziranih izgub v skladu s členom 467(1), ki so vključene v izračun postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotek v razponih iz odstavka 2 navedenega člena).	2014 (20 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
029	2015 (40 % do 100 %)						[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
030	2016 (60 % do 100 %)						[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
031	2017 (80 % do 100 %)						[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljeni (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
032		Člen 468(2) drugi pod- odstavek	Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodna obravnava nerealiziranih dobič- kov, merjenih po po- šteni vrednosti	Kadar morajo na podlagi člena 467 institucije v izra- čun navadnega lastniškega temeljnega kapitala vklju- čiti svoje nerealizirane izgube, merjene po pošteni vrednosti, lahko pristojni organi institucijam dovo- ljijo, da v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 100 % vključijo svoje nerealizirane dobičke, merjene po pošteni vrednosti.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
033		Člen 468(3)	Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodna obravnava nerealiziranih dobič- kov, merjenih po po- šteni vrednosti	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek nerealiziranih dobičkov v razponih iz člena 468(2)(a) do (c), ki se izključijo iz navadnega lastniškega temelj- nega kapitala.	2015 (60 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
034	2016 (40 % do 100 %)						[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
035	2017 (20 % do 100 %)						[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D		
036		Člen 471(1)	Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Izvzetje iz odbitka de- ležev v lastniškem ka- pitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Z odstopanjem od člena 49(1) lahko pristojni organi v obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2022 institucijam dovolijo, da ne odbijejo deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic, pozavarovalnic in zavarovalnih holdingov, če so izpolnjeni pogoji iz člena 471(1).	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
037		Člen 473(1)	Pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Uvedba sprememb mednarodnega raču- novodskega standarda 19	Z odstopanjem od člena 481 lahko pristojni organi v obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2018 institucijam, ki pripravljajo svoje računovodske izkaze skladno z mednarodnimi računovodskimi standardi, sprejetimi v skladu s postopkom iz člena 6(2) Uredbe (ES) št. 1606/2002, dovolijo, da k svo- jemu navadnemu lastniškemu temeljnemu kapitalu dodajo ustrezen znesek v skladu z odstavkom 2 ali 3 člena 473, kot je ustrezno, ki ga pomnožijo s fakto- rjem v skladu z odstavkom 4 člena 473.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
038		Člen 478(2)		Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala za odložene terjatve za davek, ki so obstajale pred 1. januarjem 2014	Veljavni odstotek, če se uporablja drugačen odstotek (odstotek v razponih iz člena 478(2)).	2014 (0 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
039	2015 (10 % do 100 %)						[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D		

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
040							2016 (20 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
041							2017 (30 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
042							2018 (40 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
043							2019 (50 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
044							2020 (60 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
045							2021 (70 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
046							2022 (80 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
047							2023 (90 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
048								Člen 478(3)(a)		Kreditne institucije in investicijska pod- djetja	Prehodni odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitla, dodatnega tem- eljnega kapitla in dodatnega kapitla	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz odstavkov 1 in 2 člena 478 za (a) po- samezne odbitke, ki se zahtevajo v skladu s točkami (a) do (h) člena 36(1), razen odloženih terjatev za da- vek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik.
049	2015 (40 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D							
050	2016 (60 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D							
051	2017 (80 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D							

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
052		Člen 478(3)(b)		Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodni odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega tem- eljnega kapitala in dodatnega kapitala	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz odstavkov 1 in 2 člena 478 za (b) ce- lotni znesek odloženih terjatev za davek, ki se nana- šajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih raz- lik, ter postavke iz točke (i) člena 36(1), ki ga je treba odšteti v skladu s členom 48.	2014 (20 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
053							2015 (40 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
054							2016 (60 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
055							2017 (80 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
056		Člen 478(3)(c)		Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodni odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega tem- eljnega kapitala in dodatnega kapitala	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz odstavkov 1 in 2 člena 478 za (c) vsa- kega od odbitkov, ki se zahteva v skladu s točkami (b) do (d) člena 56.	2014 (20 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
057							2015 (40 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
058							2016 (60 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
059							2017 (80 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
060		Člen 478(3)(d)		Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodni odbitki od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega tem- eljnega kapitala in dodatnega kapitala	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz odstavkov 1 in 2 člena 478 za (d) vsa- kega od odbitkov, ki se zahteva v skladu s točkami (b) do (d) člena 66.	2014 (20 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
061							2015 (40 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
062							2016 (60 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
063							2017 (80 % do 100 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
064		Člen 479(4)		Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodno priznavanje instrumentov in po- stavk v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu, ki se ne štejejo za manj- šinske deleže	Pristojni organi določijo in objavijo veljavni odstotek v razponih iz odstavka 3 člena 479.	2014 (0 % do 80 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
065							2015 (0 % do 60 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
066							2016 (0 % do 40 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
067							2017 (0 % do 20 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
068		Člen 480(3)		Kreditne institucije in investicijska po- djetja	Prehodno priznavanje manjšinskih deležev ter kvalificiranega do- datnega temeljnega ka- pitala in dodatnega ka- pitala	Pristojni organi določijo in objavijo vrednost veljav- nega faktorja v razponih iz odstavka 2 člena 480.	2014 (0,2 do 1,0)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
069							2015 (0,4 do 1,0)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
070							2016 (0,6 do 1,0)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
071							2017 (0,8 do 1,0)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
072		Člen 481(1)		Kreditne institucije in investicijska po- djetja		Veljavni odstotek, če se uporablja enotni odstotek (odstotek v razponih iz člena 481(3))	2014 (0 % do 80 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
073							2015 (0 % do 60 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
074							2016 (0 % do 40 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
075							2017 (0 % do 20 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
076		Člen 481(5)			Dodatni prehodni filtri in odbitki	Pristojni organi za vsak filter ali odbitek iz odstavkov 1 in 2 člena 481 določijo in objavijo veljavne od- stotke v razponih iz odstavkov 3 in 4 navedenega člena.	2014 (0 % do 80 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
077							2015 (0 % do 60 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
078							2016 (0 % do 40 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
079							2017 (0 % do 20 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
080		Člen 486(6)		Kreditne institucije in investicijska pod- jetja	Omejitve glede upo- rabe predhodnih pravil za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega tem- eljnega kapitala in dodatnega kapitala	Veljavni odstotek za določitev omejitev glede upo- rabe predhodnih pravil za postavke navadnega lastni- škega temeljnega kapitala v skladu z odstavkom 2 člena 486 (odstotek v razponih iz odstavka 5 nave- denega člena).	2014 (60 % do 80 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
081							2015 (40 % do 70 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
082							2016 (20 % do 60 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
083							2017 (0 % do 50 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
084							2018 (0 % do 40 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
085							2019 (0 % do 30 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
086							2020 (0 % do 20 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
087							2021 (0 % do 10 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe					
088						Veljavni odstotek za določitev omejitev glede uporabe predhodnih pravil za postavke dodatnega temeljnega kapitala v skladu z odstavkom 3 člena 486 (odstotek v razponih iz odstavka 5 navedenega člena).	2014 (60 % do 80 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D						
089							2015 (40 % do 70 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D						
090							2016 (20 % do 60 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D						
091							2017 (0 % do 50 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D						
092							2018 (0 % do 40 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D						
093							2019 (0 % do 30 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D						
094							2020 (0 % do 20 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D						
095							2021 (0 % do 10 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D						
096											Veljavni odstotek za določitev omejitev glede uporabe predhodnih pravil za postavke dodatnega kapitala v skladu z odstavkom 4 člena 486 (odstotek v razponih iz odstavka 5 navedenega člena).	2014 (60 % do 80 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
097												2015 (40 % do 70 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
098	2016 (20 % do 60 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D												

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) št. 575/2013	Naslovnik	Področje uporabe	Poimenovanje	Opis opcije ali diskrecijske pravice	Leta uporabe in vrednost v % (kadar je ustrezno)	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Nacionalno besedilo	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
099							2017 (0 % do 50 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
100							2018 (0 % do 40 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
101							2019 (0 % do 30 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
102							2020 (0 % do 20 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
103							2021 (0 % do 10 %)	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
104		Člen 495(1)		Kreditne institucije in investicijska pod- jetja	Prehodna obravnava izpostavljenosti iz nas- lova lastniških finanč- nih instrumentov v okviru pristopa IRB	Z odstopanjem od poglavja 3 dela 3 lahko pristojni organi do 31. decembra 2017 izvzamejo iz obrav- nave IRB nekatere skupine izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki jih imajo institucije in EU podružnice institucij v tej državi članici na dan 31. decembra 2007.	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
105		Člen 496(1)		Kreditne institucije in investicijska pod- jetja	Prehodna določba o iz- računu kapitalskih za- htev za izpostavljenos- ti v obliki kritih obveznic	Pristojni organi lahko do 31. decembra 2017 v celoti ali delno opustijo zgornjo mejo 10 % za nadrejene enote, ki jih izdajo francoski Fonds Commun de Créances ali njemu enakovredne ustanove za listinje- nje, določeno v točkah (d) in (f) člena 129(1), če sta izpolnjena pogoja iz točk (a) in (b) člena 496(1).	[Leto]	[D/N/ni podatka]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	Obvezno, če D	

Variabilni elementi prejemkov (člen 94 Direktive 2013/36/EU)

	Direktiva 2013/36/EU	Naslovnik	Področje uporabe	Določbe	Informacije, ki jih je treba razkriti	Uporabljena (D/N/ni podatka)	Sklicevanja	Na voljo v EN (D/N)	Podrobnosti / Pripombe
010	Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi				(dd/mm/lilll)				
020	Člen 94(1)(g) (i)	Države članice ali pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Najvišje razmerje med fiksnim in variabilnim delom prejemkov (% določen v nacionalni zakonodaji, izračunan kot variabilni del, deljen s fiksnim delom prejemkov).	[Vrednost v %]	[D/N]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
030	Člen 94(1)(g) (ii)	Države članice ali pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Najvišja raven razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemkov, ki ga lahko odobrijo delničarji, lastniki ali družbeniki institucije (% določen v nacionalni zakonodaji, izračunan kot variabilni del, deljen s fiksnim delom prejemkov).	[Vrednost v %]	[D/N]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
040	Člen 94(1)(g) (iii)	Države članice ali pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Največji del skupnih variabilnih prejemkov, za katere se lahko uporablja diskontna stopnja (% skupnih variabilnih prejemkov).	[Vrednost v %]	[D/N]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	
050	Člen 94(1)(l)	Države članice ali pristojni organi	Kreditne institucije in investicijska podjetja	Opis kakršnih koli omejitev ali prepovedi glede vrst in oblik instrumentov, ki se lahko uporabijo za dodelitev variabilnih prejemkov.	[prosto besedilo/vrednost]	[D/N]	Obvezno, če D	Obvezno, če D	

PRILOGA III

Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ⁽¹⁾

010	Datum zadnje posodobitve informacij v tej predlogi		(dd/mm/llll)
020	Področje uporabe SREP (členi 108 do 110 CRD)	<p>Opis pristopa pristojnega organa glede področja uporabe SREP, vključno z naslednjim:</p> <ul style="list-style-type: none"> — katere vrste institucij so vključene v SREP/izključene iz SREP, zlasti, če se področje uporabe razlikuje od tistega iz Uredbe (EU) št. 575/2013 in Direktive 2013/36/EU; — pregledom na visoki ravni, kako pristojni organ upošteva načelo sorazmernosti pri obravnavi področja uporabe SREP ter pogostosti ocenjevanja različnih elementov SREP ⁽²⁾. 	[prosto besedilo, sklic na take smernice ali hiperpovezava do njih]
030	Ocena elementov SREP (členi 74 do 96 CRD)	<p>Opis pristopa pristojnega organa k ocenjevanju posameznih elementov SREP (kot je navedeno v smernicah EBA o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) – EBA/GL/2014/13), vključno z naslednjim:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pregledom na visoki ravni, usmerjenim v postopke in metodologije, ki se uporabljajo za ocenjevanje elementov SREP, vključno z: (1) analizo poslovnega modela, (2) oceno notranjega upravljanja in kontrol na ravni institucije, (3) oceno tveganj za kapital in (4) oceno tveganj za likvidnost in financiranje; — pregledom na visoki ravni, kako pristojni organ upošteva načelo sorazmernosti pri obravnavi posameznih elementov SREP, vključno s tem, kako se je uporabila kategorizacija institucij ⁽³⁾. 	[prosto besedilo, sklic na take smernice ali hiperpovezava do njih]
040	Pregled in vrednotenje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) (členi 73, 86, 97, 98 in 103 CRD)	<p>Opis pristopa pristojnega organa k pregledu in vrednotenju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) kot del SREP ter zlasti k ocenjevanju zanesljivosti kapitalskih izračunov in izračunov likvidnosti v okviru ICAAP in ILAAP za določanje dodatne kapitalске zahteve in zahteve glede likvidnostnega kritja, vključno z naslednjim ⁽⁴⁾:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pregledom metodologije, ki jo uporablja pristojni organ pri pregledu ICAAP in ILAAP institucij, — informacijami/sklici na zahteve pristojnega organa po predložitvi informacij v zvezi z ICAAP in ILAAP, zlasti glede tega, katere informacije je treba predložiti; — informacijami o tem, ali se od institucije zahteva neodvisen pregled ICAAP in ILAAP. 	[prosto besedilo, sklic na take smernice ali hiperpovezava do njih]

050	Skupna ocena SREP in nadzorniški ukrepi (člena 102 in 104 CRD)	Opis pristopa pristojnega organa k skupni oceni SREP (povzetek) in uporabi nadzorniških ukrepov na podlagi skupne ocene SREP ⁽⁵⁾ . Opis, kako so rezultati SREP povezani z uporabo ukrepov za zgodnje posredovanje v skladu s členom 27 Direktive 2014/59/EU in določitev pogojev, ali se za institucijo lahko šteje, da propada ali bo verjetno propadla, v skladu s členom 32 navedene direktive ⁽⁶⁾ .	<i>[prosto besedilo, sklic na take smernice ali hiperpovezava do njih]</i>
-----	--	---	--

- (1) Pristojni organi razkrijejo merila in metodologije, uporabljene v vrsticah 020 do 040 in v vrstici 050 za splošno oceno. Vrsta informacij, ki se razkrijejo v obliki pojasnjevalne opombe, je opisana v drugem stolpcu.
- (2) Področje uporabe SREP se obravnava na ravni institucije in glede na njena lastna sredstva. Pristojni organ pojasni pristop, uporabljen za razvrstitev institucij v različne kategorije za namene SREP, pri čemer opiše uporabo kvantitativnih in kvalitativnih meril ter kako taka kategorizacija vpliva na finančno stabilnost ali druge splošne nadzorne cilje. Pristojni organ pojasni tudi, kako se kategorizacija uporablja za zagotavljanje vsaj minimalnega posredovanja v ocenah SREP, vključno z opisom pogostosti ocen vseh elementov SREP za različne kategorije institucij.
- (3) Vključno z delovnimi orodji, npr. preverjanji na kraju samem in zunaj njega, kvalitativnimi in kvantitativnimi merili, statističnimi podatki, uporabljenimi pri ocenah. Priporočene so hiperpovezave do vseh smernic na spletnih straneh.
- (4) Pristojni organi pojasnijo tudi, kako je ocena ICAAP in ILAAP zajeta v modelih minimalnega posredovanja, uporabljenih za namene sorazmernosti na podlagi kategorij SREP, ter kako je sorazmernost uporabljena za namene določitve nadzorniških pričakovanj pri ICAAP in ILAAP ter zlasti vse smernice ali minimalne zahteve za ICAAP in ILAAP, ki so jih izdali pristojni organi.
- (5) Pristop, ki ga pristojni organi uporabijo, da dobijo skupno oceno SREP, ter posredovanje te ocene institucijam. Skupna ocena pristojnih organov temelji na pregledu vseh elementov iz vrstic 020 do 040, skupaj z vsemi drugimi relevantnimi informacijami o instituciji, ki jih morda pridobi pristojni organ.
- (6) Pristojni organi lahko razkrijejo tudi politike, ki usmerjajo njihove odločitve za sprejetje nadzorniških ukrepov (v smislu členov 102 in 104 CRD) ter ukrepov za zgodnje posredovanje (v smislu člena 27 direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD)), kadar se v oceni institucije ugotovijo pomanjkljivosti ali neustreznosti, ki zahtevajo nadzorniško posredovanje. Taka razkritja lahko vključujejo objavo notranjih smernic ali drugih dokumentov, ki opisujejo splošne nadzorne prakse. Vendar se ne zahteva razkritje v zvezi z odločitvami o posameznih institucijah, da se spoštuje načelo zaupnosti.
Poleg tega lahko pristojni organi zagotovijo informacije v zvezi s posledicami, če institucija krši zadevne pravne določbe ali ne spoštuje nadzorniških ukrepov ali ukrepov za zgodnje posredovanje, naloženih na podlagi rezultatov SREP, npr. navedejo vzpostavljene postopke izvrševanja (kjer je primerno).

PRILOGA IV

ZBIRNI STATISTIČNI PODATKI

Seznam predlog

- Del 1 Konsolidirani podatki po pristojnem organu
- Del 2 Podatki o kreditnem tveganju
- Del 3 Podatki o tržnem tveganju
- Del 4 Podatki o operativnem tveganju
- Del 5 Podatki o nadzorniških ukrepih in upravnih kaznih
- Del 6 Podatki o opustitvah

Splošne opombe o izpolnjevanju predlog v Prilogi IV

- Pristojni organi ne razkrijejo nadzorniških ukrepov ali odločitev, namenjenih določenim institucijam. Pri objavljanju informacij o splošnih merilih in metodologijah pristojni organi ne razkrijejo nadzorniških ukrepov, namenjenih določenim institucijam, ne glede na to, ali so sprejeti v zvezi s posamezno institucijo ali skupino institucij.
- Numerična polja lahko vsebujejo samo številke. Nacionalne valute se ne navedejo. Uporabljena valuta je euro in države članice, ki niso v euroobmočju, svoje nacionalne valute pretvorijo v eure na podlagi menjalnih tečajev ECB (na skupni referenčni datum, npr. zadnji dan leta, ki se pregleduje), pri čemer navedejo eno decimalno mesto, kadar se zneski razkrivajo v milijonih.
- Enota razkritja za sporočene monetarne zneske je milijon evrov (v nadaljnjem besedilu: milijon EUR).
- Odstotki se razkrijejo na dve decimalni mesti natančno.
- Če se podatki ne razkrijejo, se navede razlog za to z uporabo nomenklature EBA, npr. N/A (ni na voljo) ali C (zaupno).
- Podatki se razkrijejo na zbirni podlagi, pri čemer se ne navedejo posamezne kreditne institucije ali investicijska podjetja.
- Sklicevanja na predloge COREP v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 se navedejo v delih 1 do 4, kadar so na voljo.
- Pristojni organi zbirajo podatke po letu XXXX na konsolidirani osnovi. Tako se bo zagotovila doslednost zbranih informacij.
- Predloge iz te priloge se berejo v povezavi z obsegom konsolidacije pri poročanju, ki se opredeli v tej predlogi. Za zagotovitev učinkovitega zbiranja podatkov se informacije za kreditne institucije in investicijska podjetja poročajo ločeno, vendar se v obeh primerih uporabi enaka raven konsolidacije.
- Za zagotovitev doslednosti in primerljivosti sporočenih podatkov ECB objavi samo zbirne statistične podatke za nadzorovane subjekte, za katere opravlja in izvaja neposredni nadzor na referenčni datum razkritja, nacionalni pristojni organi pa objavijo zbirne statistične podatke samo za kreditne institucije, ki jih ECB ne nadzira neposredno.
- Podatki se zberejo samo za investicijska podjetja, za katera se uporablja CRD. Investicijska podjetja, za katera se CRD ne uporablja, so izključena iz zbiranja podatkov.

DEL 1

Konsolidirani podatki po pristojnem organu (leto XXXX)

		Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki
Število in velikost kreditnih institucij			
010	Število kreditnih institucij		[Vrednost]
020	Bilančna vsota jurisdikcije (v milijonih EUR) ⁽¹⁾		[Vrednost]
030	Bilančna vsota jurisdikcije ⁽¹⁾ kot % BDP ⁽²⁾		[Vrednost]
Število in velikost tujih kreditnih institucij ⁽³⁾			
040	Iz tretjih držav	Število podružnic ⁽⁴⁾	[Vrednost]
050		Bilančna vsota podružnic (v milijonih EUR)	[Vrednost]
060		Število podrejenih družb ⁽⁵⁾	[Vrednost]
070		Bilančna vsota podrejenih družb (v milijonih EUR)	[Vrednost]
Skupni kapital in kapitalske zahteve kreditnih institucij			
080	Skupni navadni lastniški temeljni kapital kot % skupnega kapitala ⁽⁶⁾	CA1 (vrstica 020/vrstica 010)	[Vrednost]
090	Skupni dodatni temeljni kapital kot % skupnega kapitala ⁽⁷⁾	CA1 (vrstica 530/vrstica 010)	[Vrednost]
100	Skupni dodatni kapital kot % skupnega kapitala ⁽⁸⁾	CA1 (vrstica 750/vrstica 010)	[Vrednost]
110	Skupne kapitalske zahteve (v milijonih EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (vrstica 010) * 8 %	[Vrednost]
120	Količnik skupnega kapitala (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (vrstica 050)	[Vrednost]
Število in velikost investicijskih podjetij			
130	Število investicijskih podjetij		[Vrednost]
140	Bilančna vsota (v milijonih EUR) ⁽¹⁾		[Vrednost]
150	Bilančna vsota kot % BDP		[Vrednost]
Skupni kapital in kapitalske zahteve investicijskih podjetij			
160	Skupni navadni lastniški temeljni kapital kot % skupnega kapitala ⁽⁶⁾	CA1 (vrstica 020/vrstica 010)	[Vrednost]
170	Skupni dodatni temeljni kapital kot % skupnega kapitala ⁽⁷⁾	CA1 (vrstica 530/vrstica 010)	[Vrednost]

		Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki
180	Skupni dodatni kapital kot % skupnega kapitala ⁽⁸⁾	CA1 (vrstica 750/vrstica 010)	[Vrednost]
190	Skupne kapitalske zahteve (v milijonih EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (vrstica 010) * 8 %	[Vrednost]
200	Količnik skupnega kapitala (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (vrstica 050)	[Vrednost]

⁽¹⁾ Podatek o bilančni vsoti je vrednost bilančne vsote države za nacionalne pristojne organe, samo za vrstici 020 in 030, za ECB pa vrednost bilančne vsote pomembnih institucij za celotni enotni mehanizem nadzora.

⁽²⁾ BDP po tržni ceni; predlagan vir – Eurostat/ECB.

⁽³⁾ Države EGP se ne vključijo.

⁽⁴⁾ Število podružnic, kot so opredeljene v točki (1) člena 4(1) CRR. Poslovne enote, ki jih v isti državi ustanovi kreditna institucija s sedežem v tretji državi, je treba ne glede na število šteti kot eno samo podružnico.

⁽⁵⁾ Število podrejenih družb, kot so opredeljene v točki (16) člena 4(1) CRR. Vsaka podrejena družba podrejene družbe se šteje za podrejeno družbo nadrejene osebe, ki je na čelu takšnih družb.

⁽⁶⁾ Razmerje navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 50 CRR, in kapitala, kot je opredeljen v točki (118) člena 4(1) in členu 72 CRR, izraženo v odstotkih (%).

⁽⁷⁾ Razmerje dodatnega temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 61 CRR, in kapitala, kot je opredeljen v točki (118) člena 4(1) in členu 72 CRR, izraženo v odstotkih (%).

⁽⁸⁾ Razmerje dodatnega kapitala, kot je opredeljen v členu 71 CRR, in kapitala, kot je opredeljen v točki (118) člena 4(1) in členu 72 CRR, izraženo v odstotkih (%).

⁽⁹⁾ 8-odstotni znesek skupne izpostavljenosti tveganju, kot je opredeljen v členu 92(3) ter členih 95, 96 in 98 CRR.

⁽¹⁰⁾ Razmerje kapitala in zneska skupne izpostavljenosti tveganju, kot je opredeljena v točki (c) člena 92(2) CRR, izraženo v odstotkih (%).

Podatki o kreditnem tveganju (leto XXXX)

Podatki o kreditnem tveganju			Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki	
Kreditne institucije: kapitalske zahteve za kreditno tveganje					
010	Kreditne institucije: kapitalske zahteve za kreditno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev ⁽¹⁾		CA2 (vrstica 040)/(vrstica 010)	[Vrednost]
020	Kreditne institucije: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila kreditnih institucij ⁽²⁾	Standardizirani pristop (SA)		[Vrednost]
030			Pristop IRB, kadar se ne uporabljajo niti lastne ocene izgube ob neplačilu niti konverzijski faktorji		[Vrednost]
040			Pristop IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene izgube ob neplačilu in/ali konverzijski faktorji		[Vrednost]
050	Kreditne institucije: razčlenitev glede na kategorijo izpostavljenosti IRB	% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za kreditno tveganje	SA	CA2 (vrstica 050)/(vrstica 040)	[Vrednost]
060			Pristop IRB, kadar se ne uporabljajo niti lastne ocene izgube ob neplačilu niti konverzijski faktorji	CR IRB, temeljni IRB (vrstica 010, stol. 260)/CA2 (vrstica 040)	[Vrednost]
070			Pristop IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene izgube ob neplačilu in/ali konverzijski faktorji	CR IRB, napredni IRB (vrstica 010, stol. 260)/CA2 (vrstica 040)	[Vrednost]
080	Kreditne institucije: razčlenitev glede na kategorijo izpostavljenosti IRB	% na podlagi vsote zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti IRB	Pristop IRB, kadar se ne uporabljajo niti lastne ocene izgube ob neplačilu niti konverzijski faktorji	CA2 (vrstica 250)/vrstica 240)	[Vrednost]
090			Enote centralne ravni držav in centralne banke	CA2 (vrstica 260)/vrstica 240)	[Vrednost]
100			Institucije	CA2 (vrstica 270)/vrstica 240)	[Vrednost]
110			Podjetja – MSP	CA2 (vrstica 280)/vrstica 240)	[Vrednost]
120			Podjetja – posebni kreditni aranžmaji	CA2 (vrstica 290)/vrstica 240)	[Vrednost]
130			Podjetja – drugo	CA2 (vrstica 300)/vrstica 240)	[Vrednost]

Podatki o kreditnem tveganju			Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki	
140		Pristop IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene izgube ob neplačilu in/ali konverzijski faktorji	CA2 (vrstica 310/vrstica 240)	[Vrednost]	
150		Enote centralne ravni držav in centralne banke	CA2 (vrstica 320/vrstica 240)	[Vrednost]	
160		Institucije	CA2 (vrstica 330/vrstica 240)	[Vrednost]	
170		Podjetja – MSP	CA2 (vrstica 340/vrstica 240)	[Vrednost]	
180		Podjetja – posebni kreditni aranžmaji	CA2 (vrstica 350/vrstica 240)	[Vrednost]	
190		Podjetja – drugo	CA2 (vrstica 360/vrstica 240)	[Vrednost]	
200		Na drobno – zavarovano z nepremičninami MSP	CA2 (vrstica 370/vrstica 240)	[Vrednost]	
210		Na drobno – zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP	CA2 (vrstica 380/vrstica 240)	[Vrednost]	
220		Na drobno – kvalificirane obnavljajoče se	CA2 (vrstica 390/vrstica 240)	[Vrednost]	
230		Na drobno – druga MSP	CA2 (vrstica 400/vrstica 240)	[Vrednost]	
240		Na drobno – druga podjetja, ki niso MSP	CA2 (vrstica 410/vrstica 240)	[Vrednost]	
250		Lastniški finančni instrumenti v okviru pristopa IRB	CA2 (vrstica 420/vrstica 240)	[Vrednost]	
260		Pozicije v listinjenju v okviru pristopa IRB	CA2 (vrstica 430/vrstica 240)	[Vrednost]	
270		Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	CA2 (vrstica 450/vrstica 240)	[Vrednost]	
Podatki o kreditnem tveganju			Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki	
280	Kreditne institucije: kapitalske zahteve za kreditno tveganje				
290	Kreditne institucije: razčlenitev glede na kategorijo izpostavljenosti SA	% na podlagi vsote zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti SA	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	CA2 (vrstica 070/vrstica 050)	[Vrednost]
300			Enote regionalne ali lokalne ravni držav	CA2 (vrstica 080/vrstica 050)	[Vrednost]
310			Subjekti javnega sektorja	CA2 (vrstica 090/vrstica 050)	[Vrednost]

Podatki o kreditnem tveganju			Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki	
320			Multilateralne razvojne banke	CA2 (vrstica 100/vrstica 050)	[Vrednost]
330			Mednarodne organizacije	CA2 (vrstica 110/vrstica 050)	[Vrednost]
340			Institucije	CA2 (vrstica 120/vrstica 050)	[Vrednost]
350			Podjetja	CA2 (vrstica 130/vrstica 050)	[Vrednost]
360			Na drobno	CA2 (vrstica 140/vrstica 050)	[Vrednost]
370			Zavarovano s hipotekami na nepremičnine	CA2 (vrstica 150/vrstica 050)	[Vrednost]
380			Neplačane izpostavljenosti	CA2 (vrstica 160/vrstica 050)	[Vrednost]
390			Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	CA2 (vrstica 170/vrstica 050)	[Vrednost]
400			Krite obveznice	CA2 (vrstica 180/vrstica 050)	[Vrednost]
410			Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	CA2 (vrstica 190/vrstica 050)	[Vrednost]
420			Kolektivni naložbeni podjemi	CA2 (vrstica 200/vrstica 050)	[Vrednost]
430			Lastniški kapital	CA2 (vrstica 210/vrstica 050)	[Vrednost]
440			Druge postavke	CA2 (vrstica 211/vrstica 050)	[Vrednost]
450			Pozicije v listinjenju SA	CA2 (vrstica 220/vrstica 050)	[Vrednost]
460	Kreditne institucije: razčlenitev glede na pristop zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)	% na podlagi skupnega števila kreditnih institucij ⁽³⁾	Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem		[Vrednost]
470			Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem		[Vrednost]
Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za kreditno tveganje					
480	Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za kreditno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev ⁽⁴⁾		CA2 (vrstica 040)/(vrstica 010)	[Vrednost]

Podatki o kreditnem tveganju			Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki	
490	Investicijska podjetja: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila investicijskih podjetij ⁽²⁾	SA		[Vrednost]
500			IRB		[Vrednost]
510		% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za kreditno tveganje ⁽³⁾	SA	CA2 (vrstica 050)/(vrstica 040)	[Vrednost]
520			IRB	CA2 (vrstica 240)/(vrstica 040)	[Vrednost]

Dodatne informacije o listinjenju (v milijonih EUR)			Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki
Kreditne institucije: originator				
530	Skupni znesek bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v listinjenju		CR SEC SA (vrstica 030, stol. 010) + CR SEC IRB (vrstica 030, stol. 010)	[Vrednost]
540	Skupni znesek zadržanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v listinjenju (izpostavljenosti v listinjenju – originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev)		CR SEC SA (vrstica 030, stol. 050) + CR SEC IRB (vrstica 030, stol. 050)	[Vrednost]

Izpostavljenosti in izgube iz naslova kreditov, zavarovanih z nepremičninami (v milijonih EUR) ⁽⁶⁾			Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki
550	Uporaba stanovanjskih nepremičnin kot zavarovanje	Vsota izpostavljenosti, zavarovanih s stanovanjskimi nepremičninami ⁽⁷⁾	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 050)	[Vrednost]
560		Vsota izgub iz naslova kreditov do referenčnih ravni ⁽⁸⁾	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 010)	[Vrednost]
570		Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo ⁽⁹⁾	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 020)	[Vrednost]
580		Vsota skupnih izgub ⁽¹⁰⁾	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 030)	[Vrednost]
590		Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo ⁽⁹⁾	Izgube CR IP (vrstica 010, stol. 040)	[Vrednost]

	Izpostavljenosti in izgube iz naslova kreditov, zavarovanih z nepremičninami (v milijonih EUR) ⁽⁶⁾	Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki	
600	Uporaba poslovnih nepremičnin kot zavarovanje	Vsota izpostavljenosti, zavarovanih s poslovnimi nepremičninami ⁽⁷⁾	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 050)	[Vrednost]
610		Vsota izgub iz naslova kreditov do referenčnih ravni ⁽⁸⁾	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 010)	[Vrednost]
620		Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo ⁽⁹⁾	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 020)	[Vrednost]
630		Vsota skupnih izgub ⁽¹⁰⁾	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 030)	[Vrednost]
640		Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena s hipotekarno kreditno vrednostjo ⁽⁹⁾	Izgube CR IP (vrstica 020, stol. 040)	[Vrednost]

⁽¹⁾ Razmerje med kapitalskimi zahtevami za kreditno tveganje, kot so opredeljene v točkah (a) in (f) člena 92(3) CRR, in skupnimi kapitalskimi zahtevami, kot so opredeljene v členu 92(3) in členih 95, 96 in 98 CRR.

⁽²⁾ Če institucija uporablja več pristopov, se šteje pri vsakem pristopu. Zato je lahko vsota sporočenih odstotkov za tri pristope višja od 100 %.

⁽³⁾ V izjemnih primerih, če institucija uporablja več pristopov, se šteje pri vsakem pristopu. Zato je lahko vsota sporočenih odstotkov višja od 100 %.

⁽⁴⁾ Razmerje med kapitalskimi zahtevami za kreditno tveganje, kot so opredeljene v točkah (a) in (f) člena 92(3) CRR, in skupnimi kapitalskimi zahtevami, kot so opredeljene v členu 92(3) in členih 95, 96 in 98 CRR.

⁽⁵⁾ Odstotek kapitalskih zahtev investicijskih podjetij, ki uporabljajo standardni pristop oziroma pristop IRB, glede na skupne kapitalske zahteve za kreditno tveganje, kot so opredeljene v točkah (a) in (f) člena 92(3) CRR.

⁽⁶⁾ Znesek ocenjenih izgub se sporoči na referenčni datum poročanja.

⁽⁷⁾ Kot je opredeljena v točkah (c) oziroma (f) člena 101(1) CRR; tržna vrednost in hipotekarna kreditna vrednost v skladu s točkama (74) in (76) člena 4(1); samo za del izpostavljenosti, ki se obravnava kot v celoti zavarovan v skladu s členom 124(1).

⁽⁸⁾ Kot je opredeljena v točkah (a) oziroma (d) člena 101(1) CRR; tržna vrednost in hipotekarna kreditna vrednost v skladu s točkama (74) in (76) člena 4(1).

⁽⁹⁾ Kadar se je vrednost zavarovanja s premoženjem izračunala kot hipotekarna kreditna vrednost.

⁽¹⁰⁾ Kot je opredeljena v točkah (b) oziroma (e) člena 101(1) CRR; tržna vrednost in hipotekarna kreditna vrednost v skladu s točkama (74) in (76) člena 4(1).

Podatki o tržnem tveganju ⁽¹⁾ (leto XXXX)

Podatki o tržnem tveganju			Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki	
Kreditne institucije: kapitalske zahteve za tržno tveganje					
010	Kreditne institucije: kapitalske zahteve za tržno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev ⁽²⁾		CA2 (vrstica 520)/(vrstica 010)	[Vrednost]
020	Kreditne institucije: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila kreditnih institucij ⁽³⁾	Standardizirani pristop		[Vrednost]
030			Notranji modeli		[Vrednost]
040		% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za tržno tveganje	Standardizirani pristop	CA2 (vrstica 530)/(vrstica 520)	[Vrednost]
050			Notranji modeli	CA2 (vrstica 580)/(vrstica 520)	[Vrednost]
Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za tržno tveganje					
060	Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za tržno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev ⁽²⁾		CA2 (vrstica 520)/(vrstica 010)	[Vrednost]
070	Investicijska podjetja: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila investicijskih podjetij ⁽³⁾	Standardizirani pristop		[Vrednost]
080			Notranji modeli		[Vrednost]
090		% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za tržno tveganje	Standardizirani pristop	CA2 (vrstica 530)/(vrstica 520)	[Vrednost]
100			Notranji modeli	CA2 (vrstica 580)/(vrstica 520)	[Vrednost]

⁽¹⁾ Predloga vsebuje informacije o vseh institucijah, ne samo o tistih s pozicijami tržnega tveganja.

⁽²⁾ Razmerje med zneskom skupne izpostavljenosti za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, kot so opredeljena v točki (i) točke (b) in točkah (i) in (iii) točke (c) člena 92(3) CRR in točki (b) člena 92(4) CRR, in zneskom skupne izpostavljenosti tveganju, kot je opredeljen v členu 92(3) in členih 95, 96 in 98 CRR (v %).

⁽³⁾ Če institucija uporablja več pristopov, se šteje pri vsakem pristopu. Zato je vsota sporočenih odstotkov lahko višja kot 100 %, a tudi nižja od 100 %, saj subjektom z majhnim trgovanjskim portfeljem ni treba določiti tržnega tveganja.

Podatki o operativnem tveganju (leto XXXX)

Podatki o operativnem tveganju			Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki
Kreditne institucije: kapitalske zahteve za operativno tveganje				
010	Kreditne institucije: kapitalske zahteve za operativno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev ⁽¹⁾		CA2 (vrstica 590)/(vrstica 010) [Vrednost]
020	Kreditne institucije: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila kreditnih institucij ⁽²⁾	Enostavni pristop (BIA)	[Vrednost]
030			Standardizirani pristop (TSA)/ Alternativni standardizirani pristop (ASA)	[Vrednost]
040			Napredni pristopi za merjenje (AMA)	[Vrednost]
050		% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za operativno tveganje	BIA	CA2 (vrstica 600)/(vrstica 590) [Vrednost]
060			TSA/ASA	CA2 (vrstica 610)/(vrstica 590) [Vrednost]
070			AMA	CA2 (vrstica 620)/(vrstica 590) [Vrednost]
Kreditne institucije: izgube zaradi operativnega tveganja				
080	Kreditne institucije: skupna bruto izguba	Skupna bruto izguba kot % skupnega bruto dohodka ⁽³⁾		OPR Details (vrstica 920, stol. 080)/OPR (vsota (vrstica 010 do vrstice 130), stol. 030) [Vrednost]
Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za operativno tveganje				
090	Investicijska podjetja: kapitalske zahteve za operativno tveganje	% skupnih kapitalskih zahtev ⁽¹⁾		CA2 (vrstica 590)/(vrstica 010) [Vrednost]
100	Investicijska podjetja: razčlenitev glede na pristop	% na podlagi skupnega števila investicijskih podjetij ⁽²⁾	BIA	[Vrednost]
110			TSA/ASA	[Vrednost]
120			AMA	[Vrednost]
130		% na podlagi skupnih kapitalskih zahtev za operativno tveganje	BIA	CA2 (vrstica 600)/(vrstica 590) [Vrednost]
140			TSA/ASA	CA2 (vrstica 610)/(vrstica 590) [Vrednost]
150			AMA	CA2 (vrstica 620)/(vrstica 590) [Vrednost]

Podatki o operativnem tveganju		Sklicevanje na predlogo COREP	Podatki
Investicijska podjetja: izgube zaradi operativnega tveganja			
160	Investicijska podjetja: skupna bruto izguba	Skupna bruto izguba kot % skupnega bruto dohodka ⁽³⁾	OPR Details (vrstica 920, stol. 080)/OPR (vsota (vrstica 010 do vrstice 130), stol. 030)
			[Vrednost]

(1) Razmerje med zneskom skupne izpostavljenosti tveganju za operativna tveganja, kot je opredeljena v točkah (a) in (f) člena 92(3) CRR, in zneskom skupne izpostavljenosti tveganju, kot je opredeljen v členu 92(3) in členih 95, 96 in 98 CRR.

(2) Če institucija uporablja več pristopov, se šteje pri vsakem pristopu. Zato je vsota sporočenih odstotkov lahko višja kot 100 %, a tudi nižja od 100 %, saj nekaterim investicijskim podjetjem ni treba šteti kapitalskih zahtev za operativno tveganje.

(3) Samo v zvezi s subjekti, ki uporabljajo pristop AMA ali TSA/ASA; razmerje med skupnim zneskom izgube za vsa poslovna področja in vsoto zadevnega indikatorja za bančne dejavnosti, za katere so se v prejšnjem letu uporabljali TSA/ASA in AMA (v %).

DEL 5

Podatki o nadzorniških ukrepih in upravnih kaznih ⁽¹⁾ (leto XXXX)

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

Nadzorniški ukrepi			Podatki
026		za okrepitev ureditev upravljanja in upravljanja notranjega kapitala [člen 104(1)(b)]	[Vrednost]
027		za predstavitev načrta za ponovno zagotovitev skladnosti z nadzorniškimi zahtevami [člen 104(1)(c)]	[Vrednost]
028		za uporabo posebne politike oblikovanja oslabitev in rezervacij ali obravnave sredstev [člen 104(1)(d)]	[Vrednost]
029		za omejitev poslovanja ali dejavnosti [člen 104(1)(e)]	[Vrednost]
030		za zmanjšanje tveganja, ki je povezano z dejavnostmi, produkti in sistemi [člen 104(1)(f)]	[Vrednost]
031		za omejitev variabilnih prejemkov [člen 104(1)(g)]	[Vrednost]
032		za povečanje kapitala z uporabo čistega dobička [člen 104(1)(h)]	[Vrednost]
033		za omejitev/prepoved izplačila dobička ali plačila obresti [člen 104(1)(i)]	[Vrednost]
034		za določitev zahtev glede dodatnega ali pogostejšega poročanja [člen 104(1)(j)]	[Vrednost]
035		za določitev posebnih likvidnostnih zahtev [člen 104(1)(k)]	[Vrednost]
036		za določitev dodatnih zahtev glede razkritij [člen 104(1)(l)]	[Vrednost]
037		Število in vrsta drugih sprejetih nadzorniških ukrepov (ki niso navedeni v členu 104(1) Direktive 2013/36/EU)	[Vrednost]

Nadzorniški ukrepi			Podatki
Investicijska podjetja			
037	Nadzorniški ukrepi, sprejeti v skladu s členom 102(1)(a)	Skupno število nadzorniških ukrepov, sprejetih v skladu s členom 104(1) Direktive 2013/36/EU:	[Vrednost]
038		za razpolaganje s kapitalom, ki presega minimalne kapitalne zahteve [člen 104(1)(a)]	[Vrednost]
039		za okrepitev ureditev upravljanja in upravljanja notranjega kapitala [člen 104(1)(b)]	[Vrednost]
040		za predstavitev načrta za ponovno zagotovitev skladnosti z nadzorniškimi zahtevami [člen 104(1)(c)]	[Vrednost]

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

	Nadzorniški ukrepi	Podatki
059	za povečanje kapitala z uporabo čistega dobička [člen 104(1)(h)]	[Vrednost]
060	za omejitve/prepoved izplačila dobička ali plačila obresti [člen 104(1)(i)]	[Vrednost]
061	za določitev zahtev glede dodatnega ali pogostejšega poročanja [člen 104(1)(j)]	[Vrednost]
062	za določitev posebnih likvidnostnih zahtev [člen 104(1)(k)]	[Vrednost]
063	za določitev dodatnih zahtev glede razkritij [člen 104(1)(l)]	[Vrednost]
064	Število in vrsta drugih sprejetih nadzorniških ukrepov (ki niso navedeni v členu 104(1) Direktive 2013/36/EU)	[Vrednost]

	Upravne kazni (2)	Podatki
	Kreditne institucije	
065	Upravne kazni (za kršitve zahtev glede dovoljenj/pridobitev kvalificiranih deležev)	Skupno število uporabljenih upravnih kazni iz člena 66(2) Direktive 2013/36/EU:
066		javne izjave, v katerih sta opredeljeni odgovorna fizična/pravna oseba in narava kršitve [člen 66(2)(a)]
067		odredbe, ki od odgovorne fizične/pravne osebe zahtevajo, da preneha z ravnanjem in da tega ravnanja več ne ponovi [člen 66(2)(b)]
068		upravne denarne kazni za pravno/fizično osebo [točke (c) do (e) člena 66(2)]
069		preklic glasovalnih pravic delničarjev [člen 66 (2)(f)]
070		Število in vrsta drugih uporabljenih upravnih kazni (ki niso opredeljene v členu 66(2) Direktive 2013/36/EU)
071	Upravne kazni (za druge kršitve zahtev iz Direktive 2013/36/EU ali Uredbe (EU) št. 575/2013)	Skupno število uporabljenih upravnih kazni iz člena 67(2) Direktive 2013/36/EU:
072		javne izjave, v katerih sta opredeljeni odgovorna fizična/pravna oseba in narava kršitve [člen 67(2)(a)]
073		odredbe, ki od odgovorne fizične/pravne osebe zahtevajo, da preneha z ravnanjem in da tega ravnanja več ne ponovi [člen 67(2)(b)]

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

Nadzorniški ukrepi			Podatki
088		začasne prepovedi opravljanja funkcij v investicijskih podjetjih za fizično osebo [člen 67(2)(d)]	[Vrednost]
089		upravne denarne kazni za pravno/fizično osebo [točke (e) do (g) člena 67(2)]	[Vrednost]
090		Število in vrsta drugih uporabljenih upravnih kazni (ki niso opredeljene v členu 67(2) Direktive 2013/36/EU)	[prosto besedilo]

Pristojni organi ne razkrijejo nadzorniških ukrepov ali odločitev, namenjenih določenim institucijam. Pri objavljanju informacij o splošnih merilih in metodologijah pristojni organi ne razkrijejo nadzorniških ukrepov, namenjenih določenim institucijam, ne glede na to, ali so sprejeti v zvezi s posamezno institucijo ali skupino institucij.

(¹) Informacije se poročajo na podlagi datuma odločitve.

Zaradi razlik v nacionalnih predpisih ter nadzorniških praksah in pristopih nadzornih organov je mogoče, da zneski iz te razporednice ne omogočajo smiselne primerjave med jurisdikcijami. Kakršni koli sklepi brez ustreznega upoštevanja teh razlik so lahko zavajajoči.

(²) Upravne kazni, ki jih naložijo pristojni organi. Pristojni organi sporočijo vse upravne kazni, na katere od referenčnega datuma razkritja pritožba v njihovi jurisdikciji ni mogoča. Pristojni organi države članice, kjer je dovoljeno objaviti upravne kazni, na katere je mogoče vložiti pritožbo, sporočijo tudi te upravne kazni, razen če se izda pritožba, ki razveljavi upravno kazen.

DEL 6

Podatki o opustitvah (¹) (leto XXXX)

Izvezetje iz uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi iz delov 2 do 5, 7 in 8 Uredbe (EU) št. 575/2013			
Pravna podlaga v Uredbi (EU) št. 575/2013		Člen 7(1) in (2) (opustitve za podrejene družbe) (²)	Člen 7(3) (opustitve za nadrejene institucije)
010	Skupno število odobrenih opustitev	[Vrednost]	[Vrednost]
011	Število opustitev, odobrenih nadrejenim institucijam, ki imajo delež ali so udeležene v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah	ni podatkov	[Vrednost]
012	Skupni znesek konsolidiranega kapitala v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah (v milijonih EUR)	ni podatkov	[Vrednost]
013	Odstotek skupnega konsolidiranega kapitala v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah (v %)	ni podatkov	[Vrednost]
014	Odstotek konsolidiranih kapitalskih zahtev, dodeljenih podrejenim družbam, ustanovljenim v tretjih državah (v %)	ni podatkov	[Vrednost]
Dovoljenje, da nadrejene institucije vključijo podrejene družbe v izračun svojih bonitetnih zahtev iz delov 2 do 5 in 8 Uredbe (EU) št. 575/2013			
Pravna podlaga v Uredbi (EU) št. 575/2013		Člen 9(1) (metoda individualne konsolidacije)	
015	Skupno število izdanih dovoljenj	[Vrednost]	

016	Število dovoljenj, izdanih nadrejenim institucijam za vključitev podrejenih družb, ustanovljenih v tretjih državah, v izračun njihove zahteve	[Vrednost]
017	Skupni znesek konsolidiranega kapitala v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah (v milijonih EUR)	[Vrednost]
018	Odstotek skupnega konsolidiranega kapitala v podrejenih družbah, ustanovljenih v tretjih državah (v %)	[Vrednost]
019	Odstotek konsolidiranih kapitalskih zahtev, dodeljenih podrejenim družbam, ustanovljenim v tretjih državah (v %)	[Vrednost]
Izvetje iz uporabe likvidnostnih zahtev na posamični podlagi iz dela 6 Uredbe (EU) št. 575/2013		
Pravna podlaga v Uredbi (EU) št. 575/2013		Člen 8 (opustitve v zvezi z likvidnostjo za podrejene družbe)
020	Skupno število odobrenih opustitev	[Vrednost]
021	Število opustitev, odobrenih v skladu s členom 8(2), če imajo vse institucije enotne likvidnostne podskupine dovoljenje v isti državi članici	[Vrednost]
022	Število opustitev, odobrenih v skladu s členom 8(1), če imajo vse institucije enotne likvidnostne podskupine dovoljenje v več državah članicah	[Vrednost]
023	Število opustitev, odobrenih institucijam, ki so članice iste institucionalne sheme za zaščito vlog, v skladu s členom 8(3)	[Vrednost]
Izvetje iz uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi iz delov 2 do 8 Uredbe (EU) št. 575/2013		
Pravna podlaga v Uredbi (EU) št. 575/2013		Člen 10 (kreditne institucije, ki so stalno povezane s centralnim organom)
024	Skupno število odobrenih opustitev	[Vrednost]
025	Število opustitev, odobrenih kreditnim institucijam, ki so stalno povezane s centralnim organom	[Vrednost]
026	Število opustitev, odobrenih centralnim organom	[Vrednost]

(¹) Pristojni organi sporočijo informacije o uporabi opustitev na podlagi skupnega števila opustitev s strani pristojnega organa, ki še vedno učinkujejo ali veljajo. Informacije, ki se sporočijo, so omejene na tiste subjekte, ki jim je bila odobrena opustitev. Kadar informacije niso na voljo, tj. niso del rednega poročanja, se sporočijo kot „ni podatkov“.

(²) Kot osnova za štetje opustitev se uporabi število institucij, ki jim je bila odobrena opustitev.