Uradni list Evropske unije

L 208

Slovenska izdaja

Zakonodaja

Letnik 64

11. junij 2021

Vsebina

II *Nezakonodajni akti*

SMERNICE

★ **Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/830 z dne 26. marca 2021 o statistiki postavk bilance stanja in statistiki obrestnih mer denarnih finančnih institucij (ECB/2021/11)** 1

★ **Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/831 z dne 26. marca 2021 o statističnih informacijah, ki se poročajo o finančnih posrednikih, ki niso denarne finančne institucije (ECB/2021/12)** 59

★ **Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/832 z dne 26. marca 2021 o zahtevah za poročanje o statistiki plačil (ECB/2021/13)** 98

★ **Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/833 z dne 26. marca 2021 o statističnih informacijah, ki se poročajo o konsolidiranih bančnih podatkih (ECB/2021/14)** 109

★ **Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/834 z dne 26. marca 2021 o statističnih informacijah, ki se poročajo o izdajah vrednostnih papirjev (ECB/2021/15)** 311

★ **Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/835 z dne 26. marca 2021 o razveljavitvi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2021/16)** 335

SL

Akti z rahlo natisnjenimi naslovi so tisti, ki se nanašajo na dnevno upravljanje kmetijskih zadev in so splošno veljavni za omejeno obdobje.

Naslovi vseh drugih aktov so v mastnem tisku in pred njimi stoji zvezdica.

II

(Nezakonodajni akti)

SMERNICE

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/830

z dne 26. marca 2021

o statistiki postavk bilance stanja in statistiki obrestnih mer denarnih finančnih institucij (ECB/2021/11)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 127(2) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti členov 5.1, 12.1 in 14.3 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Da lahko Evropska centralna banka (ECB) izpolnjuje svoje naloge po Pogodbah, zahteva poročanje statističnih informacij o postavkah bilance stanja sektorja denarnih finančnih institucij (MFI) držav članic, katerih valuta je euro (v nadaljnjem besedilu: države članice euroobmočja). Te informacije ECB zagotavljajo celovito statistično sliko denarnih gibanj v državah članicah euroobmočja, ki se štejejo za eno ekonomsko ozemlje. Zadostno podrobne statistične informacije so potrebne tudi za zagotavljanje neprekinjene analitične koristnosti denarnih agregatov in protipostavk euroobmočja za izvajanje makrobonitetne in strukturne analize na ravni Unije.

(2) Zbiranje statističnih informacij od nacionalnih centralnih bank (NCB) bi moralo biti usklajeno v celotnem euroobmočju. V skladu s tem je treba določiti skupna pravila za zbiranje in obravnavo teh informacij. Pomembno je zagotoviti, da ta pravila za NCB ne pomenijo nerazumnega bremena poročanja. Zato bi morale NCB te statistične informacije poročati ECB z uporabo statističnih informacij, ki se zbirajo v skladu z Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) ([1]), Uredbo (EU) št. 1072/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/34) ([2]) in Uredbo (EU) št. 1074/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/39) ([3]). ECB lahko uporabi statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, v skladu z Uredbo Sveta (ES) št. 2533/98 ([4]).

(3) Nekatere opredelitve iz Uredbe Sveta (ES) št. 2533/98 so relevantne tudi za namene poročanja v skladu s to smernico, zato bi se morale uporabljati.

(4) MFI, ki so del dejanske poročevalske populacije, morajo statistične informacije, ki se nanašajo na njihove bilance stanja, poročati nacionalni centralni banki (NCB) države članice, katere rezidenti so, v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Zato je treba opredeliti oblike in postopke, ki jih morajo NCB upoštevati, da lahko ECB

([1]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/379 z dne 22. januarja 2021 o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2021/2) (UL L 73, 3.3.2021, str. 16).

([2]) Uredba (EU) št. 1072/2013 Evropske centralne banke z dne 24. septembra 2013 o statistiki obrestnih mer, ki jih uporabljajo denarne finančne institucije (ECB/2013/34) (UL L 297, 7.11.2013, str. 51).

([3]) Uredba (EU) št. 1074/2013 Evropske centralne banke z dne 18. oktobra 2013 o zahtevah za statistično poročanje poštnih žiro institucij, ki sprejemajo vloge od rezidentov euroobmočja, ki niso denarne finančne institucije (ECB/2013/39) (UL L 297, 7.11.2013, str. 94).

([4]) Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

poročajo statistične informacije, izpeljane iz informacij, ki se zbirajo od dejanske poročevalske populacije, in iz lastne bilance stanja NCB. Poleg tega bi morala za namene statističnega poročanja ECB iz svoje bilance stanja izpeljati statistične informacije, ki ustrezajo statističnim informacijam, ki jih NCB izpeljejo iz svojih bilanc stanja.

(5) Da bi se omogočila analiza denarnih gibanj glede na vrsto MFI, ECB pripravlja statistiko agregirane bilance stanja skladov denarnega trga (SDT) in institucij, ki sprejemajo vloge, razen centralnih bank. Za izpeljavo te statistike za euroobmočje in za posamezne države članice euroobmočja je potrebno, da ECB zbere od NCB statistične informacije o sredstvih in obveznostih SDT.

(6) Da se zagotovi, da so statistične informacije o sektorju MFI, ki se poročajo ECB, reprezentativne za celotno poročevalsko populacijo vsake države članice euroobmočja, je treba določiti skupna pravila za izračun ocene celotne vrednosti za manjše MFI, ki so bile oproščene nekaterih zahtev za poročanje v skladu s členom 9 Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) in v skladu s členom 4 Uredbe (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34). Iz istega razloga je treba določiti skupna pravila za izračun ocene celotne vrednosti za MFI, ki so jih NCB izbrale kot vzorec v skladu s členom 2 Uredbe (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34).

(7) Da se lahko bolje analizirajo gibanja v zvezi s posojili, ki jih MFI odobrijo nefinančnim družbam v euroobmočju in posameznih državah članicah euroobmočja, bi morale NCB poročati ECB statistične informacije o posojilih MFI nefinančnim družbam po gospodarski dejavnosti, kadar so na voljo.

(8) Za dopolnitev analize kreditnih gibanj v euroobmočju in posameznih državah članicah euroobmočja bi morale NCB predložiti ECB informacije o neizkoriščenih kreditnih linijah MFI, razčlenjene po institucionalnih sektorjih. Da se izboljša primerljivost med državami, bi morale NCB poročati statistične informacije o neizkoriščenih kreditnih linijah, ki so skladne z opredelitvami, določenimi v Uredbi (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]) in Uredbi Evropske centralne banke (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ([6]).

(9) ECB mora spremljati transmisijo denarne politike prek sprememb obrestnih mer, ki jih MFI uporabljajo za vloge in posojila v razmerju do gospodinjstev in nefinančnih družb. Zato je treba opredeliti oblike in postopke, ki jih morajo NCB upoštevati, da lahko te informacije poročajo ECB, v skladu z Uredbo (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34).

(10) Eurosistem mora uporabiti statistiko postavk bilance stanja in obrestnih mer posameznih denarnih finančnih institucij, ki se zbira v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) oziroma Uredbo (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34), za namene denarne politike, finančne stabilnosti in makrobonitetne politike ter za naloge, povezane z mikrobonitetnim nadzorom kreditnih institucij v državah članicah euroobmočja. Od NCB bi bilo zato treba zahtevati, da ECB poročajo potrebno statistiko postavk bilance stanja posameznih MFI in obrestnih mer posameznih MFI.

(11) Svet ECB je 5. junija 2020 odobril razširitev panela kreditnih institucij euroobmočja, za katere se ECB prenašajo postavke bilance stanja posameznih MFI ([7]), redno prenašanje teh informacij pa se zanje začne z informacijami o bilanci stanja za februar 2021. Da se omeji povečanje bremena poročanja NCB zaradi te razširitve, je primerno, da se zahteve v zvezi s prenosom postavk bilance stanja za te posamezne kreditne institucije omejijo v primerjavi s tistimi, ki veljajo za prenos postavk bilance stanja za posamezne kreditne institucije, ki so bile v panelu pred njegovo razširitvijo (temeljne institucije).

(12) Za dopolnitev pravočasne analize denarnih in kreditnih gibanj je primerno, da ECB informacije o postavkah bilance stanja posameznih MFI in obrestnih merah posameznih MFI prejme hkrati z nacionalnimi agregati za temeljne institucije, katerih poslovanje predstavlja pomemben delež zadevnih agregatnih kazalnikov. Da se preprečijo prelomi v časovnih vrstah za postavke bilance stanja posameznih MFI in obrestne mere posameznih MFI ter zagotovi neprekinjeno zajetje nacionalnih agregatov za temeljne institucije, je primerno, da postane temeljna

([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).

([6]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2016/867 z dne 18. maja 2016 o zbiranju podrobnih podatkov o kreditih in kreditnem tveganju (ECB/2016/13) (UL L 144, 1.6.2016, str. 44).

([7]) Glej Sklepe Sveta ECB, 26. junij 2020, dostopno na spletni strani ECB: www.ecb.europa.eu.

institucija tudi nova kreditna institucija, ki nastane zaradi združitve, prevzema ali druge oblike reorganizacije podjetij, med katerimi je vsaj ena temeljna institucija. Kadar država članica sprejme euro, je treba določiti, katere rezidenčne kreditne institucije bodo temeljne institucije za namene pravočasne analize denarnih in kreditnih gibanj v tej državi članici, pri čemer se upošteva tudi breme poročanja za zadevno NCB.

(13) V skladu s členom 12.1 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke (v nadaljnjem besedilu: Statut ESCB) lahko Svet ECB odloči, da nekatera pooblastila prenese na Izvršilni odbor. V skladu s splošnimi načeli o prenosu pooblastil, ki jih je oblikovalo in potrdilo Sodišče Evropske unije, bi moral biti prenos pooblastil za odločanje omejen in sorazmeren ter bi moral temeljiti na predpisanih merilih. V skladu s tem je primerno določiti, da Svet ECB ali Izvršilni odbor pri izdaji ali odvzemu dovoljenja, da NCB uporabijo določeno mejno vrednost za bilance stanja kreditnih institucij euroobmočja, za katere se ECB poročajo podatki o posameznih MFI, upošteva, ali bi uporaba tega praga lahko privedla do nesorazmernega bremena poročanja za te NCB.

(14) ECB vodi register podatkov o institucijah in povezanih družbah (v nadaljnjem besedilu: RIAD), centralni register referenčnih podatkov o institucionalnih enotah, ki so pomembne za statistične namene. Referenčni podatki o MFI in informacije o kreditnih institucijah euroobmočja, za katere NCB poročajo podatke IBSI ali IMIR, se hranijo v registru RIAD v skladu s Smernico (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ([8]). Zato je primerno določiti, katere informacije morajo NCB prispevati v register RIAD in v njem posodabljati glede kreditnih institucij euroobmočja, za katere se poročajo podatki o postavkah bilance stanja posameznih MFI in obrestnih merah posameznih MFI.

(15) Da bi se zmanjšalo skupno breme poročanja, se statistične informacije, ki se zbirajo po Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), uporabljajo za redni izračun osnove za obvezne rezerve kreditnih institucij, za katere velja sistem obveznih rezerv ECB, v skladu z Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) ([9]). Da ECB lahko izdela statistiko razčlenitve agregirane osnove za obvezne rezerve glede na vrste obveznosti, je potrebno, da NCB poročajo ECB statistične informacije o osnovi za obvezne rezerve kreditnih institucij za posamezne države članice euroobmočja. Prav tako je potrebno, da ECB zbira statistične informacije o makro razmerju, da lahko spremlja primernost standardnega odbitka iz člena 5 Uredbe (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

(16) Denarni agregati euroobmočja in njihove protipostavke se izpeljejo pretežno iz podatkov bilance stanja MFI, ki se zbirajo v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Vendar pa denarni agregati euroobmočja ne vsebujejo samo denarnih obveznosti MFI, ampak tudi denarne obveznosti centralne države in poštnih žiro institucij, ki ne spadajo v sektor centralne države. Zato je potrebno, da se ECB poročajo statistične informacije o poštnih žiro institucijah, ki sprejemajo vloge od rezidentov euroobmočja, ki niso denarne finančne institucije, v skladu z Uredbo (EU) št. 1074/2013 (ECB/2013/39). Iz istega razloga je potrebno, da se ECB poročajo statistične informacije o denarnih obveznostih centralne države ter njenih imetjih gotovine in vrednostnih papirjev, ki so jih izdale MFI euroobmočja. V skladu s tem bi bilo treba opredeliti oblike in postopke za poročanje teh informacij ECB.

(17) Da bi NCB pripomogle k analizi strukture in gibanj v bančnem sektorju euroobmočja, bi morale poročati strukturne finančne kazalnike kreditnih institucij v skladu s predlogami, določenimi v tej smernici. Da bi se zmanjšalo breme poročanja, bi NCB morale imeti možnost, da dajo na podlagi dogovora z ECB informacije na razpolago v alternativnih virih podatkov, ki jih ECB lahko uporabi za izpeljavo potrebnih kazalnikov.

([8]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2018/876 z dne 1. junija 2018 o registru podatkov o institucijah in povezanih družbah (ECB/2018/16) (UL L 154, 18.6.2018, str. 3).

([9]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/378 z dne 22. januarja 2021 o uporabi zahtev glede obveznih rezerv (ECB/2021/1) (UL L 73, 3.3.2021, str. 1).

(18) Z Uredbo (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta ([10]) je bila med drugim opredelitev pojma „kreditna institucija“ v Uredbi (EU) št. 575/2013 spremenjena tako, da so se vključila sistemska investicijska podjetja, ki v primeru, da ne izvajajo dejavnosti v skladu s skupnimi standardi, opredelitvami in klasifikacijami za statistično klasifikacijo institucij, ki sprejemajo vloge, niso MFI. Zato Uredba (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) v okviru dejanske poročevalske populacije razlikuje kreditne institucije, razvrščene v sektor MFI, in kreditne institucije, ki niso MFI. Da lahko ECB učinkovito spremlja dejavnosti kreditnih institucij, je potrebno, da se informacije, ki jih NCB v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) zbirajo od kreditnih institucij, ki niso MFI, prenesejo ECB.

(19) Da se zagotovi točnost in kakovost statističnih informacij, ki jih zbira ECB, je treba zagotoviti spremljanje, preverjanje in, kadar je ustrezno, popravke statističnih informacij, ki jih poročajo NCB. Iz istih razlogov bi morale NCB predložiti ECB pojasnila glede popravkov, s katerimi se znatno izboljša kakovost poročanih statističnih informacij, ali kadar to zahteva ECB.

(20) Iz člena 5 Statuta ESCB v povezavi s členom 4(3) Pogodbe o Evropski uniji izhaja, da bi morale države članice, katerih valuta ni euro (v nadaljnjem besedilu: države članice zunaj euroobmočja), ki nameravajo sprejeti euro, pri pripravah na sprejetje eura pripraviti in izvesti ukrepe za zbiranje statističnih informacij, ki so potrebne za izpolnjevanje zahtev ECB za statistično poročanje. Zato se lahko uporaba te smernice za določeno referenčno obdobje razširi na NCB držav članic zunaj euroobmočja, kadar je to primerno. Poleg tega bi bilo treba za to, da se ECB omogoči celovit pregled nad zbranimi statističnimi informacijami in izvedba ustrezne analize, od NCB držav članic zunaj euroobmočja, ki sprejmejo euro, zahtevati, da ECB predložijo statistične informacije, ki se nanašajo na določeno obdobje pred sprejetjem eura in pristopom k Uniji.

(21) Da bi ECB lahko opravljala svoje naloge, je primerno, da NCB zahtevane statistične informacije poročajo do določenih datumov. Za ta namen in zato, da se NCB zagotovi večja jasnost, je primerno, da NCB poročajo tudi v skladu s koledarjem poročanja, ki ga ECB sporoči NCB.

(22) Vzpostaviti bi bilo treba skupna pravila za objavo statističnih informacij s strani NCB o bilancah stanja MFI, ki se poročajo v skladu s to smernico, da se zagotovi urejeno objavljanje povezanih ključnih tržno občutljivih agregatov.

(23) Primerno je za vse NCB določiti skupno metodo prenosa statističnih informacij, ki se poročajo ECB. V skladu s tem bi se morali o harmonizirani obliki elektronskega prenosa dogovoriti in jo določiti v ESCB.

(24) Vzpostaviti je treba postopek za učinkovito izvedbo tehničnih sprememb prilog k tej smernici, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja. V skladu s tem bi moral Izvršilni odbor ECB imeti možnost, da izvede te tehnične spremembe, v tem postopku pa bi bilo treba upoštevati stališča Odbora za statistiko ESCB.

(25) Da bi se izvedel sklep Sveta ECB o razširitvi statistike postavk bilance stanja posameznih MFI, sprejet 5. junija 2020, je potrebno, da NCB upoštevajo razširjeni panel kreditnih institucij euroobmočja za redni prenos statistike postavk bilance stanja posameznih MFI Evropski centralni banki od referenčnega obdobja februarja 2021. Zato bi morale NCB določiti kreditne institucije, za katere se poročajo podatki o postavkah bilance stanja posameznih MFI in obrestnih merah posameznih MFI v skladu s področjem uporabe te smernice. Ker se Smernica ECB/2014/15 Evropske centralne banke ([11]) o denarni in finančni statistiki uporablja še do 1. februarja 2022, je treba določiti prehodne zahteve za poročanje po tej smernici do 1. februarja 2022. Prav tako je potrebno, da NCB te informacije poročajo v rokih, ki so za navedeno obdobje določeni v tej smernici.

(26) Poleg tega je treba glede na spremembe opredelitve pojma „kreditna institucija“ v Uredbi (EU) št. 575/2013, ki se začnejo uporabljati 26. junija 2021, določiti prehodne zahteve za poročanje NCB o postavkah bilance stanja kreditnih institucij, ki niso MFI, za obdobje od 26. junija 2021 do 1. februarja 2022.

([10]) Uredba (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št. 806/2014 (UL L 314, 5.12.2019, str. 1).

([11]) Smernica ECB/2014/15 Evropske centralne banke z dne 4. aprila 2014 o denarni in finančni statistiki (UL L 340, 26.11.2014, str. 1).

(27) Da se zagotovi učinkovitost zbiranja in analize statističnih informacij, bi morale NCB ravnati v skladu z določbami te smernice od istega datuma, kot je določen za začetek uporabe novih zahtev za poročanje v členu 5 Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Zato bi se morala ta smernica uporabljati od 1. februarja 2022 –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

ODDELEK 1

VSEBINA IN PODROČJE UPORABE

Člen 1

Vsebina

Ta smernica določa zahteve za poročanje NCB, ki se nanašajo na statistične informacije o postavkah bilance stanja in obrestnih merah denarnih finančnih institucij (MFI), postavkah bilance stanja kreditnih institucij, ki niso MFI, obveznih rezervah in strukturnih finančnih kazalnikih kreditnih institucij, ter statistične informacije o poštnih žiro institucijah in centralni državi, ki so potrebne za pripravo denarnih agregatov in protipostavk. Zlasti ta smernica določa statistične informacije, ki jih NCB poročajo ECB, obravnavo teh informacij, pogostost in čas tega poročanja ter standarde, ki veljajo za to poročanje.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej smernici se uporabljajo opredelitve pojmov iz člena 2 Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), člena 1 Uredbe (EU) št. 1072/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/34) ([12]) in člena 1 Uredbe (EU) št. 1074/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/39) ([13]).

Uporabljajo se tudi naslednje opredelitve pojmov:

(1) „statistične informacije“ pomeni „statistične informacije“, kakor so opredeljene v členu 1(11) Uredbe Sveta (ES) št. 2533/98 ([14]);

(2) „obdobje izdelave“ pomeni obdobje med rokom za poročanje statističnih informacij ECB s strani NCB, določenim v skladu s to smernico, in zaključkom sprejemanja podatkov s strani ECB;

(3) „osnova za obvezne rezerve“ pomeni „osnovo za obvezne rezerve“, kakor je opredeljena v členu 2(8) Uredbe (EU) 2021/378 (ECB/2021/1);

(4) „obdobje izpolnjevanja“ pomeni „obdobje izpolnjevanja“, kakor je opredeljeno v členu 2(10) Uredbe (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

([12]) Uredba (EU) št. 1072/2013 Evropske centralne banke z dne 24. septembra 2013 o statistiki obrestnih mer, ki jih uporabljajo denarne finančne institucije (ECB/2013/34) (UL L 297, 7.11.2013, str. 51).

([13]) Uredba (EU) št. 1074/2013 Evropske centralne banke z dne 18. oktobra 2013 o zahtevah za statistično poročanje poštnih žiro institucij, ki sprejemajo vloge od rezidentov euroobmočja, ki niso denarne finančne institucije (ECB/2013/39) (UL L 297, 7.11.2013, str. 94).

([14]) Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

ODDELEK 2

POSTAVKE BILANCE STANJA MFI

Člen 3

Statistične informacije, ki se poročajo o postavkah bilance stanja centralnih bank

1. NCB poročajo ECB naslednje postavke bilance stanja sektorja centralnih bank:

(a) stanja ob koncu meseca, določena v tabeli 1 v delu 2 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen:

(i) obveznosti iz naslova vlog, ki jih poročajo samo kreditne institucije, ki so obvezniki za obvezne rezerve;

(ii) postavk znotraj skupine;

(iii) sindiciranih posojil;

(iv) postavk v okviru navideznega združevanja denarnih sredstev;

(v) izdanih delnic/enot SDT;

(vi) razčlenitev po zapadlosti posojil nefinančnim družbam, denominiranih v eurih;

(vii) razčlenitev posojil gospodinjstvom in nepridobitnim institucijam, ki opravljajo storitve za gospodinjstva, po zapadlosti in namenu posojila;

(viii) lastnih imetij vrednostnih papirjev;

(b) stanja ob koncu četrtletja, navedena v tabelah 2, 3 in 4 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

(c) stanja ob koncu meseca in ob koncu četrtletja, določena v tabeli 1 v delu 1 Priloge II k tej smernici, na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo;

(d) stanja ob koncu četrtletja, določena v tabeli 3 v delu 1 Priloge II k tej smernici.

2. NCB poročajo ECB naslednje statistične informacije o prevrednotovalnih popravkih sektorja centralnih bank:

(a) mesečne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 1A v delu 4 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen:

(i) postavk znotraj skupine;

(ii) sindiciranih posojil;

(iii) postavk v okviru navideznega združevanja denarnih sredstev;

(iv) izdanih delnic/enot SDT;

(v) razčlenitev po zapadlosti posojil nefinančnim družbam, denominiranih v eurih;

(vi) razčlenitev posojil gospodinjstvom in nepridobitnim institucijam, ki opravljajo storitve za gospodinjstva, po zapadlosti in namenu posojila;

(vii) lastnih imetij vrednostnih papirjev;

(b) četrtletne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 2A v delu 4 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

(c) mesečne in četrtletne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 1 v delu 1 Priloge II k tej smernici, na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo;

(d) četrtletne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 3 v delu 1 Priloge II k tej smernici.

3. NCB poročajo ECB naslednje statistične informacije o prerazvrstitvenih popravkih sektorja centralnih bank:

(a) mesečne prerazvrstitvene popravke v zvezi z vsako postavko stanj, ki se poroča v skladu z odstavkom 1(a);

(b) četrtletne prerazvrstitvene popravke v zvezi z vsako postavko stanj, določeno v tabeli 2 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen postavk, ki se nanašajo na razčlenitev posojil po preostali zapadlosti;

(c) mesečne in četrtletne prerazvrstitvene popravke, določene v tabeli 1 v delu 1 Priloge II k tej smernici, na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo;

(d) četrtletne prerazvrstitvene popravke, določene v tabeli 3 v delu 1 Priloge II k tej smernici.

4. NCB izpeljejo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, iz svojih računovodskih sistemov v skladu s tabelami, dostopnimi na spletni strani ECB ([15]), s katerimi se zagotovi premostitev med statističnimi in računovodskimi postavkami bilance stanja, ter zlasti uporabijo naslednje:

(a) za računovodski postavki 9.5 „druge terjatve znotraj Eurosistema (neto)“ in 10.4 „druge obveznosti znotraj Eurosistema (neto)“ NCB določijo sredstva ločeno od obveznosti in jih poročajo na bruto osnovi;

(b) kadar je treba računovodsko postavko 14 „računi prevrednotenja“ poročati na bruto osnovi za računovodske namene, jo NCB poročajo na neto osnovi za statistične namene;

(c) kadar NCB svoje portfelje vrednostnih papirjev prevrednotijo mesečno ali pogosteje za interne namene, kakor je navedeno v členu 9(2) Smernice Evropske centralne banke (EU) 2016/2249 (ECB/2016/34) ([16]), se ta prevrednotenja upoštevajo v statističnih informacijah, ki se poročajo v skladu z odstavkom 2, mesečno;

(d) NCB brez poseganja v vrednotenja, ki se uporabljajo za računovodske namene, za poročanje imetij in izdaj vrednostnih papirjev uporabijo eno od naslednjih vrednotenj:

   (i) tržna vrednotenja, kakor so navedena v odstavku 38 poglavja 7 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([17]); ali

   (ii) računovodska vrednotenja v skladu s harmoniziranimi računovodskimi pravili iz člena 9 Smernice (EU) 2016/2249 (ECB/2016/34), kadar računovodska vrednotenja ne odstopajo bistveno od tržne vrednosti.

5. V zvezi z bilanco stanja ECB da ustrezno poslovno področje ECB statistične informacije iz tega člena na voljo generalnemu direktoratu Statistika v ECB.

6. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, so agregirane in se preverijo v skladu s členom 30. Statistične informacije o prerazvrstitvenih in prevrednotovalnih popravkih se poročajo v skladu s Prilogo I k tej smernici.

Člen 4

Statistične informacije, ki se poročajo o postavkah bilance stanja drugih MFI

1. NCB poročajo ECB naslednje postavke bilance stanja drugih MFI:

(a) stanja ob koncu meseca, določena v tabeli 1 v delu 2 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen obveznosti iz naslova vlog, ki jih poročajo samo kreditne institucije, ki so obvezniki za obvezne rezerve;

(b) stanja ob koncu četrtletja, navedena v tabelah 2, 3 in 4 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

(c) stanja listinjenja in drugih prenosov posojil ob koncu meseca, določena v tabeli 5b v delu 5 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

([15]) Glej premostitvene tabele med računovodskimi postavkami bilance stanja NCB in ECB ter postavkami, ki jih je treba poročati za statistične namene (*Bridging tables between the accounting balance sheet items of the NCBs and the ECB and the items to be reported for statistical purposes*), ki so objavljene na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.europa.eu.

([16]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2016/2249 z dne 3. novembra 2016 o pravnem okviru za računovodstvo in finančno poročanje v Evropskem sistemu centralnih bank (ECB/2016/34) (UL L 347, 20.12.2016, str. 37).

([17]) Uredba (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (UL L 174, 26.6.2013, str. 1).

(d) stanja ob koncu meseca in stanja ob koncu četrtletja, navedena v tabeli 2 v delu 1 Priloge II k tej smernici, kolikor so podatki na voljo, vključno na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo;

(e) stanja ob koncu četrtletja, navedena v tabeli 3 v delu 1 Priloge II k tej smernici, kolikor so podatki na voljo, vključno na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo.

2. NCB poročajo ECB naslednje statistične informacije o prevrednotovalnih popravkih drugih MFI:

(a) mesečne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 1A v delu 4 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

(b) mesečne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 5b v delu 5 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

(c) četrtletne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 2A v delu 4 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2);

(d) mesečne in četrtletne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 2 v delu 1 Priloge II k tej smernici, na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo;

(e) četrtletne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 3 v delu 1 Priloge II k tej smernici, na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo.

3. NCB poročajo ECB naslednje statistične informacije o prerazvrstitvenih popravkih drugih MFI:

(a) mesečne prerazvrstitvene popravke v zvezi z vsako postavko stanj, ki se poroča v skladu z odstavkom 1(a);

(b) mesečne prerazvrstitvene popravke v zvezi z vsako postavko stanj, ki se poroča v skladu z odstavkom 1(c);

(c) četrtletne prerazvrstitvene popravke v zvezi z vsako postavko stanj, določeno v tabeli 2 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen postavk, ki se nanašajo na razčlenitev posojil po preostali zapadlosti;

(d) mesečne in četrtletne prerazvrstitvene popravke, določene v tabeli 2 v delu 1 Priloge II k tej smernici, na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo;

(e) četrtletne prerazvrstitvene popravke, določene v tabeli 3 v delu 1 Priloge II k tej smernici, na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo.

4. NCB poročajo ECB statistične informacije o neto prenosih posojil, določene v tabeli 5a v delu 5 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2).

5. NCB poročajo ECB naslednje statistične informacije o posojilih, ki jih olistinijo ali drugače prenesejo MFI in ki jih servisirajo ne-MFI, kadar so na voljo:

(a) stanja posojil, ki jih servisirajo ne-MFI, ob koncu meseca, kakor je določeno v tabeli 1 v delu 2 Priloge II k tej smernici;

(b) mesečne finančne transakcije s stanji posojil, ki jih servisirajo ne-MFI, brez vpliva prenosov posojil, kakor je določeno v tabeli 1 v delu 2 Priloge II k tej smernici.

6. NCB poročajo neto prenose, stanja, prevrednotovalne popravke in prerazvrstitvene popravke, kakor je določeno v tabeli 2 v delu 2 Priloge II k tej smernici, kadar so NCB dale navodilo MFI, naj v poročanje sklopa 1 tabel 5a in 5b v delu 5 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vključijo posojila, ki jih je prenesla MFI in pri katerih deluje kot serviser druga domača MFI, v skladu z oddelkom 2.3 dela 5 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2).

7. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, so agregirane in se preverijo v skladu s členom 30. Statistične informacije o prerazvrstitvenih in prevrednotovalnih popravkih se poročajo v skladu s Prilogo I k tej smernici. Kadar je ustrezno, se za statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, izračuna ocena skupne vrednosti v skladu s členom 8.

Člen 5

Statistične informacije, ki se poročajo o postavkah bilance stanja skladov denarnega trga (SDT)

1. NCB poročajo ECB statistične informacije o stanjih bilanc stanja SDT ob koncu četrtletja, določene v tabelah 1 in 2 v delu 3 Priloge II k tej smernici.

2. NCB poročajo ECB statistične informacije o četrtletnih prevrednotovalnih popravkih, določene v tabeli 1 v delu 3 Priloge II k tej smernici. Kadar je nekaterim ali vsem SDT odobreno odstopanje v skladu s členom 9(6) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) v zvezi s poročanjem prevrednotovalnih popravkov, NCB predložijo informacije na podlagi najboljše ocene, kadar so zadevni zneski znatni.

3. NCB poročajo ECB statistične informacije o četrtletnih prerazvrstitvenih popravkih, določene v tabeli 1 v delu 3 Priloge II k tej smernici.

4. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, so agregirane in se preverijo v skladu s členom 30. Statistične informacije o prerazvrstitvenih in prevrednotovalnih popravkih se poročajo v skladu s Prilogo I k tej smernici. Kadar je ustrezno, se za statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, izračuna ocena skupne vrednosti v skladu s členom 8.

Člen 6

Statistične informacije, ki se poročajo o neizkoriščenih kreditnih linijah MFI

1. NCB četrtletno poročajo ECB naslednje statistične informacije o stanjih neizkoriščenih kreditnih linij, ki jih odobrijo druge MFI:

(a) stanja, določena v tabeli 1 v delu 4 Priloge II k tej smernici, ki se nanašajo na bilanco stanja ob koncu vsakega meseca četrtletja, ali

(b) stanja, določena v tabeli 1 v delu 4 Priloge II k tej smernici, ki se nanašajo na bilanco stanja ob koncu zadnjega meseca četrtletja.

Za namene prvega pododstavka NCB poročajo statistične informacije, kadar so na voljo dejanske informacije. Kadar dejanske informacije niso na voljo, NCB poročajo ocene.

2. NCB poročajo ECB statistične informacije o prerazvrstitvenih popravkih v zvezi z vsakim stanjem, ki se poroča v skladu z odstavkom 1, po najboljših prizadevanjih.

3. NCB poročajo statistične informacije o neizkoriščenih kreditnih linijah MFI, z upoštevanjem enega ali obojega naslednjega, kadar je mogoče:

(a) „zunajbilančni znesek“, kakor je opredeljen v Prilogi IV k Uredbi (EU) št. 2016/867 (ECB/2016/13);

(b) „prevzete kreditne obveznosti“, razvrščene v „srednje tveganje“, „srednje/nizko tveganje“ in „nizko tveganje“, kakor je navedeno v Prilogi I k Uredbi (EU) št. 575/2013.

Kadar NCB ne poročajo statističnih informacij z upoštevanjem točk (a) in (b) prvega pododstavka, poročajo te statistične informacije z upoštevanjem ustreznih nacionalnih opredelitev.

4. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, so agregirane in se preverijo v skladu s členom 30. Statistične informacije o prerazvrstitvenih popravkih se poročajo v skladu s Prilogo I k tej smernici. Kadar je ustrezno, se za statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, izračuna ocena skupne vrednosti v skladu s členom 8.

Člen 7

Statistične informacije, ki se poročajo o posojilih MFI nefinančnim družbam po gospodarski dejavnosti

1. NCB poročajo ECB statistične informacije, kadar so na voljo, o stanjih posojil MFI nefinančnim družbam euroobmočja ob koncu četrtletja, razčlenjene po gospodarski dejavnosti v skladu s statistično klasifikacijo gospodarskih dejavnosti v Uniji (NACE Rev. 2) ([18]), v skladu z delom 5 Priloge II k tej smernici.

2. NCB na zahtevo predložijo ECB pojasnila o vplivu prerazvrstitev na stanja, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, vključno s prerazvrstitvenimi popravki, ki se poročajo v skladu s členom 4(3).

3. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, so agregirane in se preverijo v skladu s členom 30.

Člen 8

Izračun ocene celotne vrednosti postavk bilance stanja MFI

1. Kadar NCB odobrijo MFI odstopanja v skladu z odstavki 1, 2, 4, 6 in 7 člena 9 Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), NCB izračunajo oceno celotne vrednosti statističnih informacij, ki se zbirajo v skladu z navedeno uredbo, da predstavljajo celotno poročevalsko populacijo za namene priprave mesečnih in četrtletnih statističnih informacij, ki se poročajo ECB v skladu s tem oddelkom.

2. Kadar NCB izračunajo oceno celotne vrednosti statističnih informacij v skladu z odstavkom 1, uporabijo vsaj eno od naslednjega:

(a) za informacije o manjkajočih razčlenitvah se ocene izpeljejo z uporabo razmerij, ki temeljijo na podmnožici dejanske poročevalske populacije, za katero se šteje, da je najbolj reprezentativna za institucije na repu, kot sledi:

   (i) NCB držav članic, katerih prispevek k agregirani bilanci stanja MFI v euroobmočju presega 2 %, določijo to podmnožico tako, da skupna bilanca stanja subjektov v njej ne presega 35 % nacionalne agregirane bilance stanja MFI;

   (ii) NCB držav članic, katerih prispevek k agregirani bilanci MFI v euroobmočju ne presega 2 %, določijo to podmnožico tako, da skupna bilanca stanja subjektov v njej ne presega 35 % nacionalne agregirane bilance stanja MFI, razen če bi zaradi izračuna ocene celotne vrednosti v skladu s tem pristopom za NCB nastali znatni stroški; v tem primeru lahko NCB namesto tega uporabijo razmerja, ki temeljijo na dejanski poročevalski populaciji;

   (iii) zahteve za določitev podmnožic dejanske poročevalske populacije iz pododstavkov (i) in (ii) se ne uporabljajo, kadar bilance stanja institucij, ki se jim odobrijo odstopanja, ne presegajo 1 % nacionalne agregirane bilance stanja MFI. V teh primerih lahko NCB namesto tega uporabijo razmerja, ki temeljijo na dejanski poročevalski populaciji;

(b) pri uporabi točke (a) se lahko tako institucije na repu kot podmnožica dejanske poročevalske populacije nadalje razdelijo na različne skupine glede na vrsto institucije;

(c) kadar skupni prispevek vseh SDT z odobrenim odstopanjem v skladu s členom 9(1) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) presega 30 % nacionalne bilance stanja SDT, NCB izračunajo oceno celotne vrednosti statističnih informacij, ki se nanašajo na SDT, ločeno od institucij, ki sprejemajo vloge, in v skladu z enim od naslednjega:

   (i) NCB uporabijo statistične informacije, ki se zbirajo od SDT, ki jim niso odobrena odstopanja v skladu s členom 9(1) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), kadar so te statistične informacije dovolj reprezentativne za namene izračuna ocene celotne vrednosti;

([18]) Kakor je določeno v Prilogi I k Uredbi (ES) št. 1893/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. decembra 2006 o uvedbi statistične klasifikacije gospodarskih dejavnosti NACE Revizija 2 in o spremembi Uredbe Sveta (EGS) št. 3037/90 kakor tudi nekaterih uredb ES o posebnih statističnih področjih (UL L 393, 30.12.2006, str. 1).

(ii) NCB vsaj enkrat letno ocenijo bilanco stanja za sektor SDT iz alternativnih virov informacij in jo uporabijo za osnovo za izračun ocene celotne vrednosti, kadar so vsem SDT odobrena odstopanja v skladu s členom 9(1) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) ali če statistične informacije, ki se zbirajo od SDT, ki jim niso odobrena odstopanja v skladu s členom 9(1) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), niso dovolj reprezentativne za namene izračuna ocene celotne vrednosti;

(d) kadar se statistične informacije v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) zbirajo manj pogosto ali s poznejšim rokom kot statistične informacije, ki se poročajo ECB v skladu s to smernico, NCB ocenijo statistične informacije za manjkajoča obdobja na enega od naslednjih načinov:

(i) s ponovitvijo informacij, kadar so se rezultati izkazali za ustrezne, ali

(ii) z uporabo ustreznih tehnik statističnega ocenjevanja, da se upoštevajo trendi ali sezonski vzorci.

Za namene točk (a) do (d) se lahko razmerja ali kateri koli drug vmesni izračun, ki se uporabi za izračun ocene celotne vrednosti, izpeljejo iz informacij, ki se pridobijo od nadzornih organov, kadar so te informacije dovolj usklajene s statističnimi informacijami, za katere se izračuna ocena celotne vrednosti.

3. Kadar so NCB odobrile MFI odstopanje v skladu s členom 9(7) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), izračunajo oceno celotne vrednosti tako, da ocenijo četrtletne statistične informacije, ki se poročajo ECB v skladu s členom 4, kot sledi:

(a) kadar NCB zbirajo statistične informacije od MFI v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) manj pogosto kot četrtletno, lahko te statistične informacije uporabijo za oceno statističnih informacij za manjkajoča obdobja ali uporabijo ustrezne tehnike statističnega ocenjevanja, da upoštevajo trende ali sezonske vzorce;

(b) kadar NCB zbirajo statistične informacije od MFI v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) na bolj agregirani ravni, lahko te statistične informacije uporabijo za oceno statističnih informacij, ki se poročajo ECB v skladu s členom 4, ali uporabijo ustrezne razčlenitve kot podlago za te ocene;

(c) kadar NCB od MFI zbirajo četrtletne statistične informacije v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), ki skupaj obsegajo vsaj 80 % vlog, posojil in imetij dolžniških vrednostnih papirjev ter delnic/enot investicijskih skladov rezidentov države članice zunaj euroobmočja, v zvezi s katero se uporablja odstopanje, ocenijo statistične informacije, ki se poročajo, na tej podlagi, ali

(d) kadar NCB ocenijo statistične informacije, ki se poročajo, na podlagi alternativnih virov, izvedejo potrebne prilagoditve, da upoštevajo razlike med koncepti in opredelitvami, ki se uporabljajo v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), in tistimi, ki se uporabljajo v navedenih alternativnih virih.

Člen 9

Roki

1. NCB poročajo ECB mesečne statistične informacije iz tega oddelka do zaključka poslovanja na 15. delovni dan po koncu meseca, na katerega se informacije nanašajo, v skladu s členom 7(2) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) in koledarjem poročanja iz člena 32.

2. NCB poročajo ECB četrtletne statistične informacije iz tega oddelka do zaključka poslovanja na 28. delovni dan po koncu četrtletja, na katero se informacije nanašajo, v skladu s členom 7(3) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) in koledarjem poročanja iz člena 32.

Člen 10

Popravki

1. NCB lahko popravijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem oddelkom, kot sledi:

(a) popravki zadnjih in prejšnjih mesečnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s členoma 3 in 4, se lahko predložijo ECB kadar koli;

(b) popravki zadnjih četrtletnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s členoma 3 in 4, se lahko predložijo ECB kadar koli;

(c) popravki statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s členoma 3 in 4, razen popravkov iz točk (a) in (b), se lahko predložijo ECB zunaj mesečnega obdobja izdelave;

(d) popravki statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s členi 5 do 7, se lahko predložijo ECB kadar koli.

NCB lahko po tem, ko obvestijo ECB, popravijo statistične informacije iz točke (c) med mesečnim obdobjem izdelave, kadar popravki znatno izboljšajo kakovost statističnih informacij. ECB lahko te popravke obdela po navedenem mesečnem obdobju izdelave. ECB obvesti zadevno NCB, kadar se obdelava teh popravkov odloži na čas po koncu mesečnega obdobja izdelave.

2. NCB na zahtevo predložijo ECB pojasnila za popravke, ki se predložijo v skladu z odstavkom 1. NCB predložijo ECB pojasnila tudi v obeh naslednjih primerih:

(a) NCB predložijo pojasnila za popravke v višini vsaj 5 milijard EUR (v absolutnem znesku) in ta pojasnila predložijo hkrati s popravki, v vsakem primeru pa pred zaključkom izdelave podatkov s strani ECB za to obdobje izdelave;

(b) kadar NCB popravke predložijo med mesečnim obdobjem izdelave v skladu z drugim pododstavkom odstavka 1, predložijo pojasnila v času poročanja.

V pojasnilih, ki se predložijo v skladu s prvim pododstavkom, se navede, ali so popravki, ki vplivajo na poročane vrste podatkov, dokončni ali pa so lahko še predmet nadaljnjih popravkov.

ODDELEK 3

OBRESTNE MERE MFI

Člen 11

Statistične informacije, ki se poročajo o statistiki obrestnih mer MFI

1. NCB poročajo ECB naslednje informacije o obrestnih merah, ki jih MFI uporabljajo za vloge in posojila v razmerju do gospodinjstev in nefinančnih družb (obrestne mere MFI):

(a) nacionalne mesečne statistične informacije, ki se nanašajo na stanja in nove posle, določene v dodatkih 1 in 2 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34);

(b) nacionalne mesečne statistične informacije, ki se nanašajo na nove posle, določene v delu 1 Priloge III k tej smernici.

Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, so agregirane in se preverijo v skladu s členom 30. NCB poročajo te informacije v skladu z delom 3 Priloge III k tej smernici, kjer je ustrezno.

2. NCB lahko odobrijo odstopanja v zvezi z naslednjimi kazalniki:

(a) kazalniki 62 do 85 v tabelah 3 in 4 v Dodatku 2 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) v zvezi z naslednjim:

   (i) obrestmi, ki se uporabijo za nefinančne družbe;

   (ii) obsegi posojil nefinančnim družbam, ki so zavarovana s premoženjem/jamstvi;

(b) kazalniki 37 do 54 v tabelah 3 in 4 v Dodatku 2 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34), kadar nacionalni agregirani obseg poslov ustrezne postavke, ki se nanaša na kazalnike 37 do 54 in obsega vsa posojila, predstavlja manj kot 10 % nacionalnega agregiranega obsega vsote vseh posojil v isti kategoriji velikosti posojila in manj kot 2 % obsega poslov v isti kategoriji velikosti posojila in začetnega obdobja določitve obrestne mere na ravni euroobmočja.

Odstopanja, ki jih odobrijo NCB v skladu prvim pododstavkom, ne posegajo v člen 4 Uredbe (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34).

3. Kadar se odobrijo odstopanja v skladu z odstavkom 2, NCB enkrat letno preverijo mejne vrednosti, ki so tam navedene.

Člen 12

Izračun ocene celotne vrednosti statistike obrestnih mer MFI

1. Kadar statistične informacije o obrestnih merah MFI, ki jih prejmejo NCB, zaradi uporabe vzorčenja ne predstavljajo dejanske poročevalske populacije, NCB izberejo in vzdržujejo vzorec ter izračunajo oceno celotne vrednosti statističnih informacij o obsegu novih poslov, da zagotovijo, da je predstavljenih 100 % poročevalske populacije, kakor je določeno v delu 2 Priloge III k tej smernici.

2. Kadar NCB odobrijo odstopanja od zahtev za poročanje o statistiki obrestnih mer MFI v skladu s členom 4 Uredbe (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) ali členom 11(2) te smernice, se statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 11(1) te smernice, prenesejo v manjkajoča mesečna obdobja z uporabo ustreznih tehnik statističnega ocenjevanja, da se upoštevajo trendi v informacijah ali sezonski vzorci.

Člen 13

Roki

NCB poročajo ECB statistične informacije iz člena 11 do zaključka poslovanja na 19. delovni dan po koncu meseca, na katerega se informacije nanašajo, v skladu s členom 3(4) Uredbe (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) in koledarjem poročanja iz člena 32.

Člen 14

Popravki

1. NCB lahko statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem oddelkom, popravijo kadar koli, razen med ustreznim obdobjem izdelave, ko lahko NCB popravijo samo statistične informacije, ki so jih poročale za prejšnje referenčno obdobje.

NCB lahko po tem, ko obvestijo ECB, popravijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem oddelkom, med ustreznim obdobjem izdelave, kadar popravki znatno izboljšajo kakovost statističnih informacij. ECB lahko te popravke obdela po navedenem obdobju izdelave. ECB obvesti zadevno NCB, kadar se obdelava teh popravkov odloži na čas po koncu mesečnega obdobja izdelave.

2. NCB na zahtevo ECB za popravke, ki se predložijo v skladu z odstavkom 1, predložijo naslednja pojasnila:

(a) pojasnila za popravke, ki znatno izboljšajo kakovost statističnih informacij, ki se poročajo ECB;

(b) pojasnila za popravke statističnih informacij, ki se poročajo ECB za obdobja pred prejšnjim referenčnim mesecem.

V pojasnilih, ki se predložijo v skladu s prvim pododstavkom, se navede, ali so popravki, ki vplivajo na poročane vrste podatkov, dokončni ali pa so lahko še predmet nadaljnjih popravkov.

ODDELEK 4

POSTAVKE BILANCE STANJA IN OBRESTNE MERE POSAMEZNIH MFI

Člen 15

Določitev kreditnih institucij, za katere se poročajo statistične informacije za posamezno institucijo

1. NCB poročajo statistične informacije, določene v členu 16, za kreditne institucije, ki so rezidenti držav članic euroobmočja, razen za:

(a) kreditne institucije, ki niso MFI;

(b) institucije na repu in

(c) kreditne institucije, ki imajo skupna sredstva v višini 100 milijonov EUR ali manj, kadar je Svet ECB zadevni NCB izdal dovoljenje v skladu z odstavkom 2.

Zadevna NCB lahko za namene poročanja statističnih informacij ECB v skladu s členom 16 poroča statistične informacije za skupine kreditnih institucij. Te skupine kreditnih institucij določijo NCB ob posvetovanju z ECB.

2. Svet ECB lahko izda dovoljenje za uporabo mejne vrednosti iz odstavka 1(c) na zahtevo zadevne NCB, kadar bi bil vpliv na breme poročanja za to NCB nesorazmeren. Kadar Svet ECB meni, da vpliv na breme poročanja za to NCB ne bi bil več nesorazmeren, lahko to dovoljenje na zahtevo zadevne NCB odvzame.

3. NCB beležijo kreditne institucije in skupine kreditnih institucij iz odstavka 1 v registru podatkov o institucijah in povezanih družbah (RIAD), ki je bil vzpostavljen v skladu s Smernico Evropske centralne banke (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ([19]).

4. NCB beležijo kreditne institucije in skupine kreditnih institucij iz odstavka 1, ki so temeljne institucije za namene tega oddelka, kadar velja kar koli od naslednjega:

(a) kreditna institucija je članica panela kreditnih institucij, za katerega so se podatki o posameznih MFI za referenčno obdobje januar 2021 prenesli ECB v skladu s členom 17a(1) Smernice ECB/2014/15;

(b) kreditna institucija je nova kreditna institucija, ki nastane zaradi združitve, prevzema ali drugega primera reorganizacije podjetij, ki vključuje eno ali več temeljnih institucij in se izvede po začetku veljavnosti te smernice;

(c) kreditna institucija je rezident države članice, ki sprejme euro po začetku veljavnosti te smernice, in jo Svet ECB ob posvetovanju z Odborom za statistiko določi za temeljno institucijo.

Kadar Svet ECB določi temeljne institucije v skladu s točko (c) prvega pododstavka, o tem obvesti zadevno NCB.

5. Kadar so NCB pridobile dovoljenje, da izvzamejo kreditne institucije, ki imajo skupna sredstva v višini 100 milijonov EUR ali manj, v skladu z odstavkom 1(c), vsaj enkrat na tri leta pregledajo celotna sredstva kreditnih institucij in informacije ustrezno zabeležijo v registru RIAD. O rezultatih tega pregleda se brez odlašanja obvesti Svet ECB.

6. Svet ECB lahko na Izvršilni odbor prenese pooblastilo za izdajo ali odvzem dovoljenja v skladu z odstavkom 2. Pri takem prenosu pooblastila se upošteva, ali bi bil vpliv na breme poročanja za zadevno NCB nesorazmeren.

7. Kadar Izvršilni odbor izvaja preneseno pooblastilo v skladu z odstavkom 6, o vseh sprejetih odločitvah brez odlašanja obvesti Svet ECB.

([19]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2018/876 z dne 1. junija 2018 o registru podatkov o institucijah in povezanih družbah (ECB/2018/16) (UL L 154, 18.6.2018, str. 3).

Člen 16

Statistične informacije, ki se poročajo o postavkah bilance stanja posameznih MFI in obrestnih merah posameznih MFI

1. NCB poročajo ECB statistične informacije, ki se zbirajo v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), o naslednjih postavkah bilance stanja posameznih kreditnih institucij iz člena 15(1):

(a) stanja ob koncu meseca, določena v tabelah 1 in 2 v Prilogi IV k tej smernici;

(b) stanja ob koncu četrtletja, določena v tabelah 1 in 2 v Prilogi IV k tej smernici.

Kadar NCB zbirajo statistične informacije iz točke (b) prvega pododstavka mesečno, lahko namesto tega ECB za te postavke poročajo stanja ob koncu meseca.

2. NCB poročajo ECB mesečne „pomožne vrste podatkov“, določene v tabelah 1 in 2 v Prilogi IV k tej smernici, ki se nanašajo na bilanco stanja kreditnih institucij iz člena 15(1), v skladu s Prilogo I k tej smernici. Te pomožne vrste podatkov obsegajo eno ali oboje naslednje:

(a) prevrednotovalne in prerazvrstitvene popravke;

(b) prenose posojil.

3. NCB poročajo ECB naslednje statistične informacije o obrestnih merah posameznih MFI, ki se zbirajo v skladu z Uredbo (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) od temeljnih institucij iz člena 15(4):

(a) mesečne obrestne mere, ki se uporabijo za stanja v eurih denominiranih vlog in posojil gospodinjstvom in nefinančnim družbam, ki so rezidenti euroobmočja, kakor je določeno v tabeli 3 v Prilogi IV k tej smernici;

(b) mesečne obsege novih poslov iz naslova v eurih denominiranih vlog in posojil gospodinjstvom in nefinančnim družbam, ki so rezidenti euroobmočja, kakor je določeno v tabeli 3 v Prilogi IV k tej smernici;

(c) mesečne obrestne mere, ki se uporabljajo za obsege novih poslov iz naslova v eurih denominiranih vlog in posojil gospodinjstvom in nefinančnim družbam, ki so rezidenti euroobmočja, kakor je določeno v tabeli 3 v Prilogi IV k tej smernici.

4. Kadar se statistične informacije poročajo za skupine kreditnih institucij iz člena 15(1), NCB uporabijo naslednje:

(a) stanja, ki jih NCB poročajo v skladu z odstavkom 1, se izračunajo kot vsota stanj posameznih članov skupine;

(b) pomožne vrste podatkov, ki jih NCB poročajo v skladu z odstavkom 2, se izračunajo kot vsota pomožnih vrst podatkov posameznih članov skupine;

(c) obrestne mere, ki jih NCB poročajo v skladu z odstavkom 3, se izračunajo kot tehtana povprečja, obseg poslov skupine pa se izračuna kot vsota obsegov poslov posameznih članov skupine. Če NCB informacije, ki se nanašajo na skupino, zbira po posameznih institucijah, zajemajo povprečja obrestnih mer samo institucije, ki so vključene v nacionalni vzorec obrestnih mer MFI in za katere ne velja odstopanje; enak pristop se uporablja tudi za obseg poslov skupine.

5. NCB na zahtevo in po najboljših prizadevanjih ECB predložijo pojasnila o združitvah in prevzemih, drugih primerih reorganizacije podjetij ter prenosih posojil, ki so se izvedli v referenčnem mesecu in imajo vpliv na statistične informacije o temeljnih institucijah, ki se poročajo v skladu s tem členom.

6. ECB lahko pojasnila, ki se predložijo v skladu z odstavkom 5, uporabi in izmenjuje znotraj Eurosistema, da se podpre analiza podatkov, pri tem pa upošteva veljavno ureditev zaupnosti.

Člen 17

Roki

1. NCB poročajo ECB statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkoma 1 in 2 člena 16 za temeljne institucije iz člena 15(4), do zaključka poslovanja na 15. delovni dan po referenčnemu obdobju, na katerega se informacije nanašajo, in v skladu s koledarjem poročanja iz člena 32. Sicer NCB poročajo ECB statistične informacije do zaključka poslovanja na 20. delovni dan po referenčnemu obdobju, na katero se informacije nanašajo, in v skladu s koledarjem poročanja iz člena 32.

2. NCB poročajo ECB statistične informacije, ki se poročajo v skladu členom 16(3), do zaključka poslovanja na 19. delovni dan po referenčnemu obdobju, na katero se informacije nanašajo, in v skladu s koledarjem poročanja iz člena 32.

Člen 18

Popravki

1. Kadar NCB popravijo statistične informacije v skladu s členom 10, popravijo tudi statistične informacije o postavkah bilance stanja posameznih MFI, ki se poročajo v skladu z odstavkoma 1 in 2 člena 16, kadar je to ustrezno.

2. Popravke statističnih informacij, ki se poročajo v skladu z odstavkoma 1 in 2 člena 16 ter se nanašajo na kreditne institucije, ki niso temeljne institucije, NCB poročajo po najboljših prizadevanjih.

3. Kadar NCB popravijo statistične informacije v skladu s členom 14, popravijo tudi statistične informacije o obrestnih merah posameznih MFI, ki se poročajo v skladu s členom 16(3), kadar je to ustrezno.

4. NCB na zahtevo predložijo ECB pojasnila za popravke, ki jih predložijo v skladu s tem členom.

ODDELEK 5

OBVEZNE REZERVE KREDITNIH INSTITUCIJ

Člen 19

Statistične informacije, ki se poročajo o osnovi za obvezne rezerve

1. NCB poročajo ECB statistične informacije o stanjih ob koncu meseca, določenih v tabeli 1 v delu 1 Priloge V k tej smernici, ki se nanašajo na agregirano osnovo za obvezne rezerve kreditnih institucij, kakor se izračuna v skladu z Uredbo (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

2. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, se izpeljejo iz statističnih informacij, določenih v Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), ki jih NCB zbirajo od kreditnih institucij, za katere veljajo zahteve glede obveznih rezerv v skladu z Uredbo (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

NCB za kreditne institucije, ki so institucije na repu, pri izračunu agregirane osnove za obvezne rezerve ob koncu meseca uporabijo zadnje statistične informacije ob koncu četrtletja, ki so na voljo po tem, ko ECB objavi četrtletne statistične informacije, ki se zbirajo v skladu s členom 4 te smernice.

3. NCB poroča ECB statistične informacije o agregirani pavšalni olajšavi, določene v tabeli 2 v delu 1 Priloge V k tej smernici, ki se odšteje od obveznih rezerv kreditnih institucij v skladu s členom 6(2) Uredbe (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

4. NCB lahko statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, popravijo kadar koli. Kadar NCB poročajo popravke v skladu s tem členom po začetku obdobja izpolnjevanja, se ECB lahko odloči, da teh popravkov ne obdela.

Kadar sporočevalec popravi svojo osnovo za obvezne rezerve v skladu s členom 7(5) Uredbe (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), NCB ustrezno popravijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom.

Člen 20

Statistične informacije, ki se poročajo o statistiki makro razmerij

NCB poročajo ECB statistične informacije o stanjih ob koncu meseca, ki se nanašajo na makro razmerje, kakor je določeno v tabeli v delu 2 Priloge V k tej smernici.

NCB izpeljejo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s prvim pododstavkom, iz razpoložljivih mesečnih statističnih informacij, ki se zbirajo od kreditnih institucij v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Kadar statistične informacije, ki se poročajo, za posamezno državo članico niso relevantne, zadevna NCB te statistične informacije poroča z vrednostjo nič.

Člen 21

Roki

NCB poročajo ECB ustrezne mesečne statistične informacije iz členov 19 in 20 do zaključka poslovanja na zadnji delovni dan pred začetkom ustreznega obdobja izpolnjevanja in v skladu s koledarjem poročanja iz člena 32.

ODDELEK 6

POŠTNE ŽIRO INSTITUCIJE IN CENTRALNA DRŽAVA

Člen 22

Statistične informacije, ki se poročajo o poštnih žiro institucijah in centralni državi

1. NCB poročajo ECB statistične informacije o stanjih ob koncu meseca, določene v tabeli 1 v Prilogi VI k tej smernici, ki obsegajo:

(a) poštne žiro institucije, ki poročajo v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 1074/2013 (ECB/2013/39);

(b) denarne obveznosti centralne države ter njena imetja gotovine in vrednostnih papirjev, ki so jih izdale MFI euroobmočja.

2. NCB ni treba poročati statističnih informacij v skladu s tem členom, kadar statistične informacije iz odstavka 1(a) ne obstajajo ter kadar sredstva in obveznosti iz odstavka 1(b) ne obstajajo ali so neznatni.

3. NCB poročajo ECB prerazvrstitvene popravke v zvezi z vsako postavko stanj, ki se poroča v skladu z odstavkom 1, kakor je določeno v tabeli 1 v Prilogi VI k tej smernici.

4. NCB poročajo ECB prevrednotovalne popravke, kadar so znatni, kakor je določeno v tabeli 1 v Prilogi VI k tej smernici.

5. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, so agregirane in se preverijo v skladu s členom 30. Statistične informacije o prerazvrstitvenih in prevrednotovalnih popravkih se poročajo v skladu s Prilogo I k tej smernici.

Člen 23

Roki

NCB poročajo ECB statistične informacije iz tega oddelka do zaključka poslovanja na 15. delovni dan po koncu meseca, na katerega se informacije nanašajo, v skladu s členom 5 Uredbe (EU) št. 1074/2013 (ECB/2013/39) in koledarjem poročanja iz člena 32 te smernice.

Člen 24

Popravki

1. NCB lahko popravijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem oddelkom, kot sledi:

(a) popravki zadnjih in prejšnjih mesečnih statističnih informacij se lahko predložijo ECB kadar koli;

(b) popravki mesečnih statističnih informacij, razen zadnjih in prejšnjih mesečnih statističnih informacij, se lahko predložijo zunaj mesečnega obdobja izdelave.

NCB lahko po tem, ko obvestijo ECB, popravijo statistične informacije iz točke (b) med mesečnim obdobjem izdelave, kadar se s tem znatno izboljša kakovost informacij. ECB lahko te popravke obdela po mesečnem obdobju izdelave. ECB obvesti zadevno NCB, kadar se obdelava teh popravkov odloži na čas po koncu mesečnega obdobja izdelave.

2. NCB na zahtevo predložijo ECB pojasnila za popravke, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, kot sledi:

(a) NCB predložijo pojasnila za popravke v višini vsaj 5 milijard EUR (v absolutnem znesku) in ta pojasnila predložijo hkrati s popravki, v vsakem primeru pa pred zaključkom izdelave podatkov s strani ECB za to obdobje izdelave;

(b) kadar NCB popravke predložijo med mesečnim obdobjem izdelave v skladu z drugim pododstavkom odstavka 1, predložijo pojasnila v času poročanja.

V pojasnilih, ki se predložijo v skladu s prvim pododstavkom, se navede, ali so popravki, ki vplivajo na poročane vrste podatkov, dokončni ali pa so lahko še predmet nadaljnjih popravkov.

ODDELEK 7

STRUKTURNI FINANČNI KAZALNIKI KREDITNIH INSTITUCIJ

Člen 25

Statistične informacije, ki se poročajo o strukturnih finančnih kazalnikih kreditnih institucij

1. NCB poročajo ECB strukturne finančne kazalnike kreditnih institucij, ki so MFI, kakor je določeno v Prilogi VII k tej smernici. Strukturni finančni kazalniki se poročajo agregirano in se preverijo v skladu s členom 30.

Z odstopanjem od prvega pododstavka lahko NCB tam navedene statistične informacije predložijo z uporabo alternativnih virov podatkov. ECB lahko na podlagi dogovora med ECB in NCB te informacije uporabi, da izpelje strukturne finančne kazalnike kreditnih institucij.

2. Kadar statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, ne vključujejo celotne poročevalske populacije, NCB izračunajo oceno celotne vrednosti teh statističnih informacij, da predstavljajo celotno poročevalsko populacijo.

Za namene prvega pododstavka NCB predložijo ECB pojasnila.

3. NCB lahko med obdobjem izdelave popravijo informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, in na zahtevo ECB predložijo pojasnila o teh popravkih.

Člen 26

Roki

NCB poročajo ECB letne statistične informacije za strukturne finančne kazalnike iz člena 25 vsako leto do konca marca in v skladu s koledarjem poročanja iz člena 32 za preteklo leto, razen kazalnika „število zaposlenih v kreditnih institucijah“, ki se predloži vsako leto do konca maja in v skladu s koledarjem poročanja iz člena 32 za preteklo leto.

ODDELEK 8

KREDITNE INSTITUCIJE, KI NISO MFI

Člen 27

Statistične informacije, ki se poročajo o postavkah bilance stanja kreditnih institucij, ki niso MFI

1. NCB poročajo ECB naslednje postavke bilance stanja kreditnih institucij, ki niso MFI:

(a) stanja ob koncu meseca, določena v tabeli 1 v delu 2 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen:

(i) obveznosti iz naslova vlog, ki jih poročajo samo kreditne institucije, ki so obvezniki za obvezne rezerve;

(ii) postavk v okviru navideznega združevanja denarnih sredstev;

(iii) izdanih delnic/enot SDT;

(iv) postavk, za katere so NCB v skladu s členom 9(5)(b) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) odobrile odstopanja od zahtev za statistično poročanje;

(b) stanja ob koncu četrtletja, določena v tabelah 2, 3 in 4 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen postavk, za katere so NCB v skladu s členom 9(5)(b) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) odobrile odstopanja od zahtev za statistično poročanje.

2. NCB poročajo ECB naslednje statistične informacije o prevrednotovalnih popravkih kreditnih institucij, ki niso MFI:

(a) mesečne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 1A v delu 4 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen:

(i) postavk v okviru navideznega združevanja denarnih sredstev;

(ii) izdanih delnic/enot SDT;

(iii) postavk, za katere so NCB v skladu s členom 9(5)(b) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) odobrile odstopanja od zahtev za statistično poročanje;

(b) četrtletne prevrednotovalne popravke, določene v tabeli 2A v delu 4 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen postavk, za katere so NCB v skladu s členom 9(5)(b) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) odobrile odstopanja od zahtev za statistično poročanje.

3. NCB poročajo ECB naslednje statistične informacije o prerazvrstitvenih popravkih kreditnih institucij, ki niso MFI:

(a) mesečne prerazvrstitvene popravke v zvezi z vsako postavko stanj, ki se poroča v skladu z odstavkom 1(a);

(b) četrtletne prevrednotovalne popravke v zvezi z vsako postavko stanj, določeno v tabeli 2 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), razen postavk, za katere so NCB v skladu s členom 9(5)(b) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) odobrile odstopanja od zahtev za statistično poročanje.

4. NCB ni treba poročati statističnih informacij v skladu s tem členom v nobenem od naslednjih primerov:

(a) ni rezidenčnih kreditnih institucij, ki niso MFI, ali

(b) zadevna NCB je odobrila odstopanja od poročanja statističnih informacij v skladu s členom 5(2) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vsem rezidenčnim kreditnim institucijam, ki niso MFI, v skladu s členom 9(5)(a) navedene uredbe.

5. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, so agregirane in se preverijo v skladu s členom 30. Statistične informacije o prerazvrstitvenih in prevrednotovalnih popravkih se poročajo v skladu s Prilogo I k tej smernici.

Člen 28

Roki

1. NCB poročajo ECB mesečne statistične informacije iz tega oddelka do zaključka poslovanja na 15. delovni dan po koncu meseca, na katerega se informacije nanašajo, v skladu s členom 7(2) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) in koledarjem poročanja iz člena 32 te smernice.

2. NCB poročajo ECB četrtletne statistične informacije iz tega oddelka do zaključka poslovanja na 28. delovni dan po koncu četrtletja, na katero se informacije nanašajo, v skladu s členom 7(3) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) in koledarjem poročanja iz člena 32 te smernice.

Člen 29

Popravki

1. NCB lahko statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem oddelkom, popravijo kadar koli.

2. NCB na zahtevo predložijo ECB pojasnila za popravke, ki se predložijo v skladu z odstavkom 1.

V pojasnilih, ki se predložijo v skladu s prvim pododstavkom, se navede, ali so popravki, ki vplivajo na poročane vrste podatkov, dokončni ali pa so lahko še predmet nadaljnjih popravkov.

ODDELEK 9

PREVERJANJE, POROČANJE PRETEKLIH PODATKOV IN PRENOS

Člen 30

Preverjanje in pojasnila

1. Brez poseganja v Uredbo (ES) št. 2533/98, Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), Uredbo (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) in Uredbo (EU) št. 1074/2013 (ECB/2013/39) NCB spremljajo in zagotavljajo kakovost in zanesljivost statističnih informacij, ki se dajo na voljo ECB v skladu s to smernico.

2. Preden NCB poročajo statistične informacije ECB v skladu s to smernico, preverijo, da informacije izpolnjujejo linearne omejitve, ki jih določi in vzdržuje ECB, vključno z linearnimi omejitvami, ki se nanašajo na usklajenost med frekvencami poročanja, kjer je to primerno.

NCB na zahtevo predložijo ECB pojasnila za vsa odstopanja, ki jih ugotovijo ob tem preverjanju.

3. NCB v zvezi z linearnimi omejitvami iz odstavka 2, ki se nanašajo na usklajenost med frekvencami poročanja, preverijo:

(a) da so četrtletne statistične informacije usklajene z ustreznimi mesečnimi statističnimi informacijami, ki se poročajo v skladu s členoma 3 in 4;

(b) da so četrtletne statistične informacije usklajene z ustreznimi mesečnimi statističnimi informacijami, ki se poročajo v skladu s členom 27;

(c) da so statistične informacije o postavkah bilance stanja SDT, ki se poročajo v skladu s členom 5, usklajene z ustreznimi informacijami ob koncu četrtletja o postavkah bilance stanja drugih MFI, ki se poročajo v skladu s členom 4.

Kadar statistične informacije iz točke (a) niso usklajene med frekvencami poročanja, NCB po najboljših prizadevanjih predložijo popravke statističnih informacij, ki so usklajeni med frekvencami poročanja, na podlagi ocene.

4. NCB z uporabo namenskih premostitvenih tabel iz člena 3(4) spremlja usklajenost stanj ob koncu meseca, ki se poročajo v skladu s členom 3(1)(a), z enimi od naslednjih stanj, ki se poročajo v skladu s Smernico (EU) 2016/2249 (ECB/2016/34):

(a) dnevni računovodski izkaz Eurosistema, ki se izdela za zadnji delovni dan meseca;

(b) zadnji razčlenjeni tedenski računovodski izkaz za zadevni mesec.

NCB na zahtevo predložijo ECB rezultate spremljanja usklajenosti iz prvega pododstavka in pojasnila za odstopanja med stanji.

5. Kadar NCB poročajo število podružnic in podrejenih družb nerezidenčnih kreditnih institucij, kakor je določeno v Prilogi VII, v skladu s členom 25, zagotovijo, da so te statistične informacije od leta 1999 naprej usklajene z informacijami, ki se beležijo na seznamu MFI za statistične namene, vzpostavljenem v skladu s členom 4 Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2).

6. NCB na zahtevo ECB predložijo pojasnila o gibanjih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s to smernico, vključno s prelomi v poročanih statističnih informacijah v primerjavi s prejšnjim referenčnim obdobjem.

7. Kadar NCB ocenijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, ECB na zahtevo predložijo pojasnila.

Člen 31

Zahteve za poročanje preteklih podatkov v primeru sprejetja eura

1. Če država članica zunaj euroobmočja po začetku veljavnosti te smernice sprejme euro, NCB te države članice ECB sporoči:

(a) statistične informacije o statistiki postavk bilance stanja MFI, vključno s statistiko bilance stanja SDT, za vsa referenčna obdobja poročanja od pristopa te države članice k Uniji, v vsakem primeru pa vsaj za tri leta pred sprejetjem eura v tej državi članici;

(b) statistične informacije o statistiki postavk bilance stanja MFI za tri leta pred pristopom države članice k Uniji, razen če je z ECB dogovorjeno drugače.

2. NCB držav članic, ki sprejmejo euro, pripravijo statistične informacije iz odstavka 1 tako, kot da bi bila država članica vsa referenčna obdobja poročanja del euroobmočja. NCB lahko za ta namen uporabijo statistične informacije, ki so jih poročale pred sprejetjem eura v državi članici v skladu s sistemi poročanja, ki jih je ECB prilagodila za države članice zunaj euroobmočja. NCB sporoči statistične informacije v skladu z zahtevami, ki so v ustreznih referenčnih obdobjih veljale za države članice euroobmočja, razen če se ECB in zadevna NCB dogovorita o izvzetju nekaterih statističnih informacij.

3. NCB držav članic euroobmočja poročajo ECB pozicije z rezidenti držav članic zunaj euroobmočja, ki sprejmejo euro po začetku veljavnosti te smernice, v zvezi s statistiko postavk bilanc stanja MFI, ki obsega tri leta pred tem sprejetjem, razen če je z ECB dogovorjeno drugače. NCB poročajo samo mesečna stanja teh pozicij, ki so se poročala v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) in ki presegajo 50 milijonov EUR. NCB lahko prostovoljno poročajo tudi mesečna stanja teh pozicij, ki so manjša kot 50 milijonov EUR.

Člen 32

Koledar poročanja

ECB vsako leto do konca septembra sporoči NCB natančne datume prenosa v obliki koledarja poročanja. NCB poročajo statistične informacije v skladu s to smernico v skladu s tem koledarjem poročanja.

Člen 33

Prenos

1. NCB prenesejo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, elektronsko na način, ki ga določi ECB. Oblika statističnega sporočila za to elektronsko izmenjavo statističnih informacij je oblika, dogovorjena v ESCB.

2. Kadar se odstavek 1 ne uporablja, lahko NCB s predhodnim soglasjem ECB uporabijo drug način prenosa statističnih informacij.

ODDELEK 10

POENOSTAVLJENI POSTOPEK SPREMINJANJA IN OBJAVA

Člen 34

Poenostavljeni postopek spreminjanja

Izvršilni odbor ECB ob upoštevanju stališč Odbora za statistiko izvede potrebne tehnične spremembe prilog, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja poročevalskih enot v državah članicah. Izvršilni odbor o kateri koli taki spremembi brez odlašanja obvesti Svet ECB.

Člen 35

Objava

NCB ne objavijo nacionalnih prispevkov k mesečnim denarnim agregatom euroobmočja in njihovim protipostavkam, dokler teh agregatov ne objavi ECB. Kadar NCB objavijo take informacije, morajo biti enake informacijam, ki so prispevale k nazadnje objavljenim agregatom euroobmočja. Kadar NCB navajajo agregate euroobmočja, ki jih objavi ECB, jih morajo navajati točno.

ODDELEK 11

PRVO POROČANJE IN PREHODNE DOLOČBE

Člen 36

Prvo poročanje

1. Prvo poročanje za mesečne statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za januar 2022.

2. Prvo poročanje za četrtletne statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za prvo četrtletje leta 2022. Četrtletne statistične informacije, ki jih je treba poročati za četrto četrtletje leta 2021, se poročajo v skladu z deli 1, 4, 7, 19 in 20 Priloge II k Smernici ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki.

3. Prvo poročanje za letne statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za leto 2021.

Člen 37

Prehodne določbe

1. Kadar NCB za obdobje od 15. aprila 2021 do 1. februarja 2022 poročajo informacije o postavkah bilance stanja posameznih MFI v skladu s členom 17a Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki, določijo kreditne institucije, za katere se poročajo te informacije, v skladu s členom 15 te smernice. NCB te informacije poročajo ECB v rokih, določenih v členu 17 te smernice za obdobje od 15. aprila 2021 do 1. februarja 2022.

2. Kadar NCB za obdobje od 15. aprila 2021 do 1. februarja 2022 poročajo informacije o obrestnih merah posameznih MFI v skladu s členom 17a Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki, poročajo te informacije za temeljne institucije iz člena 15(4) te smernice. NCB te informacije poročajo ECB v rokih, določenih v členu 17 te smernice za obdobje od 15. aprila 2021 do 1. februarja 2022.

3. NCB za obdobje od 26. junija 2021 do 1. februarja 2022 statistične informacije, ki se zbirajo od kreditnih institucij, ki niso MFI, v skladu s členom 17(2) Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), poročajo v skladu z oddelkom 8 te smernice. NCB te informacije poročajo ECB najpozneje do 29. aprila 2022.

ODDELEK 12

KONČNE DOLOČBE

Člen 38

Začetek učinkovanja

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščene NCB držav članic, katerih valuta je euro.

2. Nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro, in ECB ravnajo v skladu s to smernico od 1. februarja 2022.

Člen 39

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na vse centralne banke Eurosistema.

V Frankfurtu na Majni, 26. marca 2021

Za Svet ECB
predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA I

POROČANJE POPRAVKOV IN IZPELJAVA TRANSAKCIJ

DEL 1

Splošni opis postopka za izpeljavo transakcij

Finančne transakcije so neto pridobitev finančnih sredstev ali neto prevzem obveznosti za vsako vrsto finančnega instrumenta, tj. vsota vseh finančnih transakcij, izvršenih v zadevnem referenčnem obdobju. Okvir za izpeljavo transakcij za postavke bilance stanja denarnih finančnih institucij (MFI) temelji na Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov (v nadaljnjem besedilu: ESR 2010), ki je bil vzpostavljen z Uredbo (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]). Odstopanja od tega mednarodnega standarda so, kjer je potrebno, izvedena glede vsebine podatkov in imen statističnih konceptov. Ta priloga se razlaga v skladu z ESR 2010, razen če Uredba (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) ([2]) ali ta smernica eksplicitno ali implicitno prevlada nad določbami ESR 2010.

ECB v kontekstu statistike postavk bilance stanja MFI izračuna transakcije na podlagi razlike med stanji na datume poročanja ob koncu obdobja za vsako postavko sredstev in obveznosti, od česar nato odstrani učinek gibanj, ki ne izhajajo iz transakcij („popravki"). Te se združijo v glavne kategorije „prerazvrstitveni popravki", „prevrednotovalni popravki" in „popravki zaradi deviznega tečaja". Nacionalne centralne banke (NCB) poročajo ECB „prerazvrstitvene popravke" in „prevrednotovalne popravke", tako da se lahko ti netransakcijski učinki odstranijo pri izračunu transakcij. „Popravke zaradi deviznega tečaja" običajno izpelje ECB. Transakcije se izračunajo na neto osnovi, tj. ugotavljanje bruto finančnih transakcij ali prometa se ne zahteva. Finančne transakcije je v splošnem treba meriti po vrednosti transakcije – vrednosti, po kateri se sredstva pridobijo/odsvojijo in/ali po kateri obveznosti nastanejo, prenehajo ali se izmenjajo –, ki ni nujno enaka ceni na trgu ali pošteni vrednosti sredstva v času transakcije. Vrednost transakcije ne vključuje zaračunanih storitev, dajatev, provizij ali podobnih plačil za storitve pri opravljanju transakcije.

Ta priloga prikazuje metodologijo za izpeljavo transakcij v kontekstu statistike postavk bilance stanja MFI. Del 2 se osredotoča na načela za poročanje popravkov ECB s strani NCB ([3]). Del 3 nato obravnava posebne prilagoditve pri okviru za pripravo statistike postavk bilance stanja MFI.

Nadaljnje podrobnosti in številčni primeri so na voljo v priročniku ECB za statistiko bilance stanja MFI (*Manual on MFI balance sheet statistics*), ki je objavljen na spletni strani ECB.

DEL 2

Poročanje popravkov ECB s strani NCB

1. *Temeljna načela za popravke*

Za prerazvrstitvene in prevrednotovalne popravke velja enak sistem dvostavnega knjigovodstva kot za stanja, zato so izravnani. Kadar je potrebna izravnalna postavka zaradi drugačnih vrednotenj, ki se uporabljajo za statistično bilanco stanja, v primerjavi z računovodsko bilanco stanja – tj. „statistično/računovodsko odstopanje" –, je to treba beležiti med „preostalimi obveznostmi" (kot pozitivni ali negativni znesek, kakor je primerno).

Obresti na vloge, posojila ter izdane dolžniške vrednostne papirje in imetja dolžniških vrednostnih papirjev je treba beležiti po obračunskem načelu in nikoli kot transakcijo z zadevnim instrumentom. Za posojila in vloge je to zagotovljeno z zahtevo, določeno v delu 2 Priloge II k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), po kateri je treba obračunane obresti na te instrumente beležiti med „preostalimi sredstvi" in „preostalimi obveznostmi". Vendar pa uredba ne vsebuje pravila o obravnavi obračunanih obresti na izdaje ali imetja dolžniških vrednostnih papirjev. Dejansko so obračunane obresti pogosto sestavni del tržnih cen in jih je težko ločiti od računovodske cene, kakor se poroča v statistični bilanci stanja. Da bi bili podatki skladni in primerljivi med državami, je treba uporabiti naslednje:

([1]) Uredba (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (UL L 174, 26.6.2013, str. 1).

([2]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/379 z dne 22. januarja 2021 o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2021/2) (UL L 73, 3.3.2021, str. 16).

([3]) Enaka metodologija se uporablja v zvezi s statističnimi informacijami, ki se poročajo o bilanci stanja ECB, v skladu s členom 3(5) te smernice.

(a) če so obračunane obresti sestavni del računovodske cene, kakor se poroča v statistični bilanci stanja, je treba zanje uporabiti prevrednotovalni popravek;

(b) če so obračunane obresti v statistični bilanci stanja izključene iz stanj vrednostnih papirjev, na katere se nanašajo, se razvrstijo med „preostala sredstva“ ali „preostale obveznosti“ in se ne obravnavajo kot prevrednotovalni popravek.

Ta predlagana obravnava se odraža tudi v zahtevah za poročanje, določenih v tej smernici (glej del 1 Priloge II).

Kadar se poroča mesečni popravek, to lahko vpliva na razčlenitve postavk, ki se poročajo četrtletno. Med obema nizoma podatkov je treba zagotoviti skladnost, tj. kadar pride v poštev, mora biti vsota mesečnih popravkov enaka četrtletnemu popravku. Če se za četrtletne popravke določi mejna vrednost ali če četrtletnih popravkov ni mogoče določiti v celoti ali enako podrobno kot mesečni popravek, se popravek izračuna, da se izogne odstopanjem od popravka, ki se poroča za mesečne podatke.

2. *Prerazvrstitveni popravki*

„Prerazvrstitveni popravki“ obsegajo katero koli spremembo v bilanci stanja referenčnega sektorja, ki je posledica sprememb sestave in strukture poročevalske populacije, sprememb razvrstitve finančnih instrumentov in nasprotnih strank, sprememb statističnih opredelitev in (delnih) popravkov napak pri poročanju, ki vse povzročijo prelome v vrstah podatkov in s tem vplivajo na primerljivost dveh zaporednih stanj ob koncu obdobja. Širitve euroobmočja lahko štejejo kot posebni primer prerazvrstitve.

NCB poročajo podatke o prerazvrstitvenih popravkih, kakor je določeno v tej smernici, pri čemer uporabijo podatke, ki jih neposredno poroča poročevalska populacija, nadzorniške informacije, preverjanja verodostojnosti, priložnostna poizvedovanja (npr. v zvezi z osamelci), nacionalne statistične zahteve, informacije o subjektih, ki vstopajo v poročevalsko populacijo ali iz nje izstopajo, ter vse druge vire, ki so jim na voljo. NCB ugotovijo spremembe stanj, ki so posledica prerazvrstitev, in poročajo neto znesek. Neto zvišanje stanj zaradi prerazvrstitev se vnese s pozitivnim predznakom, neto znižanje stanj pa z negativnim predznakom.

NCB lahko pripravijo ocene prerazvrstitvenih popravkov, zlasti če informacije niso takoj na voljo ali so slabe kakovosti. Od ECB se ne pričakuje, da bo izvedla naknadne popravke, razen če NCB ugotovijo bistvene spremembe zaradi prerazvrstitev v končnih podatkih, ki jih NCB ne morejo pravočasno popraviti. V tem primeru lahko ECB v dogovoru z zadevno NCB izvede naknadne popravke.

NCB načeloma poročajo „prerazvrstitvene popravke“ za vsako postavko, določeno v tej smernici. Kadar so ocenjeni zneski prerazvrstitev v primeru lastne bilance stanja NCB manjši kot 5 milijonov EUR ali v primeru agregirane bilance stanja drugih poročevalskih enot manjši kot 50 milijonov EUR, lahko NCB poročajo zneske prerazvrstitvenih popravkov z vrednostjo nič ali kot manjkajočo vrednost. Namen teh mejnih vrednosti je pomagati NCB pri odločanju, ali naj pripravijo popravke ali ne. Vendar če se zberejo relativno podrobne informacije ne glede na mejno vrednost, bi lahko imel poskus uporabe take mejne vrednosti za NCB nasprotni učinek. Ta fleksibilnost ne posega v zahtevo za usklajenost poročanih podatkov za referenčno obdobje in med mesečnimi in četrtletnimi podatki, kakor je opisano spodaj.

NCB v okviru omejitev, opredeljenih v politiki popravkov, popravijo napake pri poročanju stanj takoj, ko napake odkrijejo. V idealnem primeru popravki v celoti odpravijo napako v stanjih, zlasti kadar se napaka nanaša na eno samo obdobje ali omejeno časovno obdobje. V teh okoliščinah ne nastane noben prelom v vrstah podatkov. Če pa se napaka nanaša na zgodovinske podatke in se pretekli podatki ne popravijo ali se popravijo samo za omejeno časovno obdobje, nastane prelom med prvim obdobjem s popravljeno vrednostjo in zadnjim obdobjem, ki vsebuje napačno vrednost. V tem primeru NCB ugotovijo velikost nastalega preloma in vnesejo popravek med „prerazvrstitvene popravke“. Podobne prakse se uporabljajo pri uveljavljanju sprememb statističnih opredelitev, ki vplivajo na poročane podatke, in pri popravkih za prelome, ki lahko nastanejo zaradi uvedbe, spremembe ali opustitve metod izračuna ocene celotne vrednosti.

Meja za obravnavo prenosov sredstev kot transakcij je opredeljena z obstojem dveh ločenih institucionalnih enot, ki delujeta na podlagi vzajemnega dogovora. Če pa so prenosi posledica nastanka ali izginotja institucionalne enote, jih bi bilo treba obravnavati kot „prerazvrstitvene popravke“. Zlasti če združitev ali prevzem vodi do izginotja ene ali več

institucionalnih enot, je treba ustrezno poročati vse navzkrižne pozicije, ki so obstajale med institucijami, ki so predmet združitve, in so bile izravnane v času, ko so enote prenehale obstajati v sistemu, in prerazvrstitvene popravke. Delitve podjetij se obravnavajo simetrično.

3. *Prevrednotovalni popravki*

„Prevrednotovalne popravke“, ki se poročajo v skladu s to smernico, NCB običajno pripravijo na podlagi podatkov, ki jih poročajo neposredno poročevalske enote. Vendar pa lahko NCB te zahteve za poročanje izpolnijo tudi posredno (npr. z neposrednim zbiranjem podatkov o transakcijah) ali s pomočjo podatkov po posameznih vrednostnih papirjih ali drugih podatkov, ki jih poroča poročevalska populacija, v vsakem primeru pa jim je dovoljeno, da od poročevalskih enot zbirajo potrebne dodatne podatke.

4. *Popravki zaradi deviznega tečaja*

Gibanja deviznih tečajev za euro, ki se pojavijo med datumi poročanja ob koncu obdobja, povzročijo spremembe vrednosti sredstev in obveznosti v tuji valuti, kadar so te izražene v eurih. NCB bi morale sredstva in obveznosti, ki so izraženi v tujih valutah, poročati preračunane v eure z uporabo tržnega deviznega tečaja na dan, na katerega se podatki nanašajo. Ker vse spremembe stanj, ki nastanejo zaradi gibanj deviznih tečajev, predstavljajo dobičke/izgube iz lastnine in ker niso finančne transakcije, je treba identificirati učinke vrednotenja, tako da se lahko odstranijo iz transakcij. Prevrednotovalni popravki zaradi sprememb deviznega tečaja lahko vsebujejo tudi spremembe vrednotenja, ki izhajajo iz transakcij s sredstvi/obveznostmi, tj. realizirani dobički/izgube; vendar v tej zvezi obstajajo različne nacionalne prakse.

ECB običajno izpelje potrebne popravke zaradi deviznega tečaja na podlagi statističnih informacij, ki jih predložijo NCB. Kadar lahko NCB pripravijo natančnejše popravke zaradi deviznega tečaja, se lahko namesto tega dogovorijo z ECB, da prenesejo popravke zaradi deviznega tečaja, ki jih bo ECB uporabila za izpeljavo transakcij.

DEL 3

Posebna pravila in prilagoditve

1. *Skladi denarnega trga*

NCB vključijo podatke o popravkih za sklade denarnega trga (SDT) pri izpolnjevanju svojih obveznosti poročanja v zvezi s „prerazvrstitvenimi popravki“ in „prevrednotovalnimi popravki“. Ti popravki se ločeno poročajo tudi za SDT v skladu z namenskim sistemom za četrtletno poročanje.

NCB poročajo prerazvrstitvene popravke, kadar pride do spremembe v poročevalski populaciji SDT, kakor je opredeljena v členu 2 Uredbe (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), ki nastane zaradi sprememb v obsegu subjektov, ki imajo dovoljenje kot SDT v skladu z Uredbo (EU) 2017/1131 Evropskega parlamenta in Sveta ([4]). Sprememba v poročevalski populaciji SDT, ki nastane zaradi spremembe naložbene politike sklada, se zabeleži kot finančna transakcija in ne kot prerazvrstitev. To izhaja iz dejstva, da mora biti vsaka sprememba naložbene politike dogovorjena med vlagatelji pred spremembo, zaradi česar se obravnava kot aktivna naložbena odločitev.

Člen 9(6) Uredbe (EU) 2021/379 določa, da lahko NCB nekaterim ali vsem SDT odobrijo odstopanja v zvezi s poročanjem prevrednotovalnih popravkov. V teh primerih bi morale NCB kljub temu predložiti informacije na podlagi najboljše ocene, kadar so s tem povezani zneski znatni, v skladu s členom 5(2) te smernice.

Izračun prevrednotovalnih popravkov sredstev SDT se opravi po skupnem postopku, ki se uporablja za vse MFI. Na strani obveznosti pozitivne spremembe vrednosti delnic/enot SDT tradicionalno štejejo kot transakcije, vzporedno s plačilom (v nasprotju z obračunom) obresti na vloge, kar pomeni, da protipostavka prevrednotenj na strani sredstev ne bi bile „ delnice/enote skladov denarnega trga“, ampak „preostale obveznosti“. Vendar pa se v primerih, kjer se cena delnic/enot SDT zmanjša kot posledica izgub iz sredstev sklada, to ne sme primerjati s plačili obresti. Na podlagi navedenega tabela 1A v delu 4 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vključuje zahteve glede prevrednotovalnih popravkov za delnice/enote SDT; NCB bi morale to postavko uporabiti za izravnavo cenovnih prevrednotenj na strani sredstev, kjer je primerno. Razvrstitev je treba opraviti na način, da se zajamejo samo dejanska cenovna prevrednotenja, ki se odrazijo kot spremembe vrednosti delnic/enot SDT.

([4]) Uredba (EU) 2017/1131 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017 o skladih denarnega trga (UL L 169, 30.6.2017, str. 8).

2. *Statistika postavk bilance stanja posameznih MFI*

V skladu s členom 16(2) te smernice NCB po najboljših prizadevanjih poročajo pomožne vrste podatkov, ki obsegajo prevrednotovalne in prerazvrstitvene popravke (glej del 2 te priloge) ter prenose posojil.

Za zmanjšanje bremena poročanja lahko NCB pri izpeljavi pomožnih vrst podatkov uporabijo pristop z mejno vrednostjo. Zlasti kadar je absolutni znesek pomožnih vrst podatkov, ki se poročajo, manjši od maksimuma 50 milijonov EUR in 1 % ustreznega stanja, tj. mejna vrednost = max(50 milijonov EUR, 1 % stanja), lahko NCB namesto tega poročajo znesek z vrednostjo nič ali kot manjkajočo vrednost. Ta mejna vrednost, ki se uporablja tudi za skupine kreditnih institucij, je okvirna, njen namen pa je NCB pomagati pri odločanju, ali naj izvedejo popravek ali ne. Kadar informacije niso takoj na voljo ali so slabe kakovosti, se NCB lahko odloči, da pripravi ocene ali poroča manjkajočo vrednost.

Poleg tega in v skladu s to smernico se od NCB zahteva, da poročajo pomožne vrste podatkov za kreditne institucije, ki niso temeljne institucije, samo če se statistične informacije od teh kreditnih institucij zbirajo v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Kadar od kreditnih institucij, ki niso temeljne institucije, ni na voljo nobenih statističnih informacij, potrebnih za poročanje pomožne vrste podatkov, lahko NCB poročajo manjkajočo vrednost.

3. *Poštne žiro institucije in centralna država*

Kadar je relevantno, NCB poročajo statistične informacije o poštnih žiro institucijah in centralni državi, ki obsegajo njihove denarne obveznosti v razmerju do rezidentov euroobmočja, ki niso denarne finančne institucije, ter imetja gotovine in vrednostnih papirjev, ki jih izdajo MFI euroobmočja, v skladu s členom 6 te smernice. Za namene priprave transakcij se popravki načeloma prav tako predložijo v skladu z zahtevami, vzpostavljenimi za statistiko bilance stanja MFI, čeprav je v praksi malo verjetno, da bi nastale spremembe zaradi sprememb deviznega tečaja ali tržne cene. Ti podatki se poročajo, kakor je prikazano v Prilogi VI.

PRILOGA II

DEL 1

Tabela 1

Dodatne postavke, ki se poročajo za bilanco stanja centralnih bank ([1])

POSTAVKE BILANCE STANJA	Skupaj	Euroobmočje		Tujina	
		Domači	Euroobmočje razen domači		Ne-MFI
OBVEZNOSTI					
8. **Gotovina v obtoku**					
od tega: bankovci					
eurobankovci	**M** (†)				
bankovci v nacionalnih denominacijah ([2])	**M** (†)				
od tega: kovanci					
kovanci, denominirani v eurih	**M** (†)				
kovanci v nacionalnih denominacijah ([2])	**M** (†)				
9. **Vloge**					
9.1.e **Vloge čez noč (euro)**					**M**
9.1.x **Vloge čez noč (tuje valute)**					**M**
10. **Delnice/enote SDT**					
11. **Izdani dolžniški vrednostni papirji**					
do 1 leta ([3])		**M**	**M**	**M**	
12. **Kapital in rezerve**					
13. **Preostale obveznosti**					
od tega: tranzitne postavke	**M**				
od tega: pasivne časovne razmejitve	**M**				
od tega: obveznosti znotraj Eurosistema iz naslova eurobankovcev v obtoku		**M**			
od tega: rezervacije, ki predstavljajo obveznosti do tretjih oseb	**M**				
od tega: neto lastniški kapital gospodinjstev v rezervacijah pokojninskih skladov ([4])	**Q** (#)				
od tega: popravek za računovodska/statistična odstopanja ([5])	**M** (#)				

Protipostavka PPČ	**M** (#)				
SREDSTVA					
1. **Gotovina**					
2. **Posojila**					
od tega: mednarodne vloge pri ECB, povezane z rezervami ([6])			**M**		
3. **Imetja dolžniških vrednostnih papirjev**					
od tega: obračunane obresti na imetja dolžniških vrednostnih papirjev ([7])	**Q**				
4. **Lastniški kapital**					
5. **Delnice/enote investicijskih skladov**					
6. **Nefinančna sredstva**					
7. **Preostala sredstva**					
od tega: tranzitne postavke	**M**				
od tega: aktivne časovne razmejitve	**M**				
od tega: terjatve znotraj Eurosistema iz naslova eurobankovcev v obtoku		**M**			
od tega: predplačilo za zavarovalne premije in škodne rezervacije ([8])	**Q** (#)				
od tega: terjatve, povezane s kovanci v obtoku, ki jih izda centralna država		**M**			
od tega: obračunane obresti na imetja dolžniških vrednostnih papirjev ([7])	**Q**				
Zlato & terjatve v zlatu (samo denarno zlato)	**M** (#)				
Terjatve do MDS – pravice črpanja, PPČ, ostale terjatve	**M** (#)				

([1]) Stanja se poročajo za vse postavke. Prerazvrstitveni in prevrednotovalni popravki se poročajo za polja, označena z (#). Prerazvrstitveni popravki se poročajo samo za polja, označena z (†).
([2]) Rezervacije, ki predstavljajo obveznosti do tretjih oseb, ki so obveznosti MFI do gospodinjstev v obliki tehničnih rezervacij, oblikovanih za zagotavljanje pokojnin za zaposlene. To se običajno nanaša na pokojninske sklade za zaposlene, ki niso eksternalizirani neodvisni instituciji.
([3]) Poročajo se samo, če pojav obstaja.
([4]) Rezervacije, ki predstavljajo obveznosti do tretjih oseb, ki so obveznosti MFI do gospodinjstev v obliki tehničnih rezervacij, oblikovanih za zagotavljanje pokojnin za zaposlene. To se običajno nanaša na pokojninske sklade za zaposlene, ki niso eksternalizirani neodvisni instituciji.
([5]) Ta postavka predstavlja popravek v neto znesku, ki se izvede, da se statistična bilanca stanja izravna za odstopanja med statističnimi in računovodskimi vrednotenji sredstev in obveznosti, ki se poročajo.
([6]) Ta postavka vključuje terjatve NCB, denominirane v eurih, ki so enake prenosom rezerv v tuji valuti z NCB na ECB.
([7]) Obračunane obresti se poročajo v okviru imetij dolžniških vrednostnih papirjev ali preostalih sredstev, v skladu z nacionalnimi praksami.
([8]) Del bruto premij, ki jih plačajo MFI, ki se prenese v naslednje obračunsko obdobje, plus terjatve MFI, ki še niso poravnane.

Tabela 2

Dodatne postavke, ki se poročajo za bilanco stanja drugih MFI (1)

POSTAVKE BILANCE STANJA	Skupaj	Euroobmočje		Tujina	
		Domači	Euroobmočje razen domači		Ne-MFI
OBVEZNOSTI					
8. **Gotovina v obtoku**					
9. **Vloge**					
od tega: protipostavka na strani obveznosti za posojila, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno (2)		**M**	**M**	**M**	
9.1.e **Vloge čez noč (euro)**					**M**
9.1.x **Vloge čez noč (tuje valute)**					**M**
10. **Delnice/enote SDT**					
11. **Izdani dolžniški vrednostni papirji** (3)					
do 1 leta		**M** (#)	**M** (#)	**M** (#)	
nad 1 letom in do 2 let		**M** (#)	**M** (#)	**M** (#)	
Euro					
do 1 leta		**M** (#)	**M** (#)	**M** (#)	
nad 1 letom in do 2 let		**M** (#)	**M** (#)	**M** (#)	
Tuje valute					
do 1 leta		**M** (#)	**M** (#)	**M** (#)	
nad 1 letom in do 2 let		**M** (#)	**M** (#)	**M** (#)	
od tega: obračunane obresti na izdane dolžniške vrednostne papirje (4)	**Q**				
12. **Kapital in rezerve**					
13. **Preostale obveznosti**					
od tega: tranzitne postavke	**M**				
od tega: pasivne časovne razmejitve	**M**				
od tega: rezervacije, ki predstavljajo obveznosti do tretjih oseb	**M**				
od tega: neto lastniški kapital gospodinjstev v rezervacijah pokojninskih skladov (5)	**Q** (#)				
od tega: obračunane obresti na izdane dolžniške vrednostne papirje (4)	**Q**				
od tega: popravki za računovodska/statistična odstopanja (6)	**M** (#)				

SREDSTVA					
1. **Gotovina**					
2. **Posojila**					
3. **Imetja dolžniških vrednostnih papirjev**					
od tega: obračunane obresti na imetja dolžniških vrednostnih papirjev ([4])	**Q**				
4. **Lastniški kapital**					
5. **Delnice/enote investicijskih skladov**					
6. **Nefinančna sredstva**					
7. **Preostala sredstva**					
od tega: tranzitne postavke	**M**				
od tega: aktivne časovne razmejitve	**M**				
od tega: predplačilo za zavarovalne premije in škodne rezervacije ([7])	**Q** (#)				
od tega: obračunane obresti na imetja dolžniških vrednostnih papirjev ([4])	**Q**				

([1]) Stanja se poročajo za vse postavke. Prerazvrstitveni in prevrednotovalni popravki se poročajo za polja, označena z (#). Prerazvrstitveni popravki se poročajo samo za polja, označena z (†).
([2]) Te postavke predstavljajo protipostavke na strani obveznosti za olistinjena posojila, katerih pripoznanje ni bilo odpravljeno v bilanci stanja MFI po veljavnih računovodskih standardih.
([3]) V skladu z dogovorom med ECB in NCB slednjim ni treba poročati te vrste podatkov, kadar ECB uporabi alternativne vire podatkov.
([4]) Stanja se poročajo za vse postavke. Prerazvrstitveni in prevrednotovalni popravki se poročajo za polja, označena z (#). Prerazvrstitveni popravki se poročajo samo za polja, označena z (†).
([5]) Rezervacije, ki predstavljajo obveznosti do tretjih oseb, ki so obveznosti MFI do gospodinjstev v obliki tehničnih rezervacij, oblikovanih za zagotavljanje pokojnin za zaposlene. To se običajno nanaša na pokojninske sklade za zaposlene, ki niso eksternalizirani neodvisni instituciji.
([6]) Ta postavka predstavlja popravek v neto znesku, ki se izvede, da se statistična bilanca stanja izravna za odstopanja med statističnimi in računovodskimi vrednotenji sredstev in obveznosti, ki se poročajo.
([7]) Del bruto premij, ki jih plačajo MFI, ki se prenese v naslednje obračunsko obdobje, plus terjatve MFI, ki še niso poravnane.

Tabela 3

Posojila, ki se odobrijo drugim finančnim posrednikom euroobmočja + izvajalcem pomožnih finančnih dejavnosti + lastnim finančnim institucijam in posojilodajalcem (S.125 + S.126 + S.127)

Stanja, prevrednotovalni popravki in prerazvrstitveni popravki (četrtletno)

POSTAVKE BILANCE STANJA	A. Domači				B. Euroobmočje razen domači			
	Skupaj	Drugi finančni posredniki (S.125)	Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti (S.126)	Lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.127)	Skupaj	Drugi finančni posredniki (S.125)	Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti (S.126)	Lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.127)
SREDSTVA								
Posojila								
do 1 leta								
nad 1 letom in do 5 let								
nad 5 leti								

DEL 2

Tabela 1

Posojila, ki jih prenesejo domače MFI, z vplivom na poročana stanja posojil ([1]), ki jih servisirajo ne-MFI

Stanja in finančne transakcije brez vpliva prenosov posojil (mesečno)

	A. Domači												B. Euroobmočje razen domači												C. Tujina
	MFI	Ne-MFI											MFI	Ne-MFI											
		Država (S.13)		Investicijski skladi razen SDT (S.124)	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti + lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.125 + S.126 + S.127)	Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva +nepridobitne institucije,ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 +S.15)					Država (S.13)		Investicijski skladi razen SDT (S.124)	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti +lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.125 + S.126 + S.127)	Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva +nepridobitne institucije,ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 +S.15)				
		Skupaj	od tega: Ostali sektor država (S.1312 + S.1313 +S.1314)						Posojila za potrošnjo	Stanovanjska posojila	Druga posojila			Skupaj	od tega: Ostali sektor država (S.1312 + S.1313 +S.1314)						Posojila za potrošnjo	Stanovanjska posojila	Druga posojila		
											Skupaj	od tega: IL/PP ([2])											Skupaj	od tega: IL/PP ([2])	
4.1. Stanja																									
4.1.1 Listinjenje																									
skupaj																									
do 1leta																									
nad 1letom in do 5 let																									
nad 5 leti																									
4.1.2 Drugi prenosi posojil (brez prenosov MFI euroobmočja)																									
skupaj																									
do 1leta																									
nad 1letom in do 5 let																									
nad 5 leti																									
4.2. Finančne transakcije brez vpliva prenosov posojil																									
4.2.1 Listinjenje																									
skupaj																									
do 1leta																									
nad 1letom in do 5 let																									
nad 5 leti																									
4.2.2 Drugi prenosi posojil (brez prenosov MFI euroobmočja)																									
skupaj																									
do 1leta																									
nad 1letom in do 5 let																									
nad 5 leti																									

(1) Posojila, ki niso vključena v poročana stanja posojil MFI euroobmočja.
(2) Individualni lastniki/partnerska podjetja brez pravnega statusa.

Tabela 2

Prenesena posojila, ki jih servisira domača MFI, razen prenosnika (1)

Neto prenosi, stanja, prerazvrstitveni popravki in prevrednotovalni popravki (mesečno) (2)

	A. Domači												B. Euroobmočje razen domači												C. Tujina
	MFI	Ne-MFI											MFI	Ne-MFI											
		Država (S.13)		Investicijski skladi razen SDT (S.124)	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti + lastne finančne institucije in posojiloodajalci (S.125 + S.126 + S.127)	Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva + nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 + S.15)					Država (S.13)		Investicijski skladi razen SDT (S.124)	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti + lastne finančne institucije in posojiloodajalci (S.125 + S.126 + S.127)	Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva + nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 + S.15)					
		Skupaj	od tega: Ostali sektor država (S.1312 + S.1313 + S.1314)						Posojila za potrošnjo	Stanovanjska posojila	Druga posojila Skupaj	od tega: ILPP (3)		Skupaj	od tega: Ostali sektor država (S.1312 + S.1313 + S.1314)							Posojila za potrošnjo	Stanovanjska posojila	Druga posojila Skupaj	od tega: ILPP (3)	
1.E Posojila, zajeta s razširitvijo v skladu z oddelkom 2.3 dela 5 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2)																									
1.1.E Listinjenje																									
skupaj																									
do 1 leta																									
nad 1 letom in do 5 let																									
nad 5 leti																									
1.1.1.E od tega: nasprotna stranka pri prenosu je DPFS v euroobmočju																									
skupaj																									
do 1 leta																									
nad 1 letom in do 5 let																									
nad 5 leti																									
1.2.E Drugi prenosi posojil																									
skupaj																									
do 1 leta																									
nad 1 letom in do 5 let																									
nad 5 leti																									
1.2.1.E od tega: nasprotna stranka pri prenosu je domača MFI																									
skupaj		#	#	#	#	#	#		#	#	#	#		#	#	#	#	#	#		#	#	#	#	#
do 1 leta								#												#					
nad 1 letom in do 5 let								#												#					
nad 5 leti								#												#					
1.2.2.E od tega: nasprotna stranka pri prenosu je nedomača MFI euroobmočja																									
skupaj																									
do 1 leta																									
nad 1 letom in do 5 let																									
nad 5 leti																									

(1) Prenesena posojila, ki jih servisira domača MFI, razen prenosnika, ki so v skladu z navodili NCB v skladu z oddelkom 2.3 dela 5 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) vključena v poročanje za sklop 1 tabel 5a in 5b v delu 5 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2).

(2) Neto prenosi, stanja, prerazvrstitveni popravki in prevrednotovalni popravki se poročajo za vsa polja, razen za polja, označena z (#). Za polja, označena z (#), se poročajo samo neto prenosi.

(3) Individualni lastniki/partnerska podjetja brez pravnega statusa.

DEL 3

Tabela 1

Statistične informacije, ki se poročajo o postavkah bilance stanja SDT

Stanja, prevrednotovalni popravki in prerazvrstitveni popravki (četrtletno)

POSTAVKE BILANCE STANJA	A. Domači												B. Euroobmoč je razen domači												C. Tujina				D. Skupaj
	Skupaj	MFI	Ne-MFI										Skupaj	MFI	Ne-MFI										Skupaj	MFI	Ne-MFI		
			Skupaj	Država (S.13)		Drugi rezidenti									Skupaj	Država (S.13)		Drugi rezidenti									Država	Drugi nerezidenčni sektorji	
				Centralna država (S.1311)	Ostali sektor države	Skupaj	Investicijski skladi razen SDT (S.124)	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti +lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.125 +S.126 + S.127)	Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva +nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 +S.15)				Centralna država (S.1311)	Ostali sektor države	Skupaj	Investicijski skladi razen SDT (S.124)	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti + lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.125 + S.126 + S.127)	Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva +nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 +S.15)					
OBVEZNOSTI																													
Vloge																													
Delnice/enote SDT																													
Preostale obveznosti																													
SREDSTVA																													
Posojila																													
Imetja dolžniških vrednostnih papirjev																													
Valute skupaj																													
do 1leta																													
nad 1letom																													
Euro																													
do 1leta																													
nad 1letom in do 2let																													
nad 2letoma																													
Tuje valute																													
do 1leta																													
nad 1letom in do 2let																													
nad 2letoma																													
Lastniški kapital																													
Delnice/enote investicijskih skladov																													
Delnice/enote SDT																													
Delnice/enote investicijskih skladov razen SDT																													
Preostala sredstva																													
od tega: izvedeni finančni instrumenti																													

(Mesečne in četrtletne) zahteve, naslovljene na MFI, po Uredbi 2021/379 (ECB/2021/2).
(Četrtletne) zahteve, naslovljene na investicijske sklade, po Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), ki jih je treba poročati za SDT kot pojasnjevalne postavke, če so na voljo pri NCB.

Tabela 2

Postavke bilance stanja SDT – razčlenitev po valutah

Stanja (četrtletno)

POSTAVKE BILANCE STANJA	Vse valute	Euro	Druge valute				
				GBP	USD	JPY	CHF
SREDSTVA							
Posojila							
Tujina							
Imetja dolžniških vrednostnih papirjev							
Domači							
ki jih izdajo MFI							
ki jih izdajo ne-MFI							
Euroobmočje razen domači							
ki jih izdajo MFI							
ki jih izdajo ne-MFI							
Tujina							

(Četrtletne) zahteve, naslovljene na MFI, po Uredbi 2021/379 (ECB/2021/2).

DEL 4

Tabela 1

Statistika neizkoriščenih kreditnih linij MFI

Stanja in prerazvrstitveni popravki

Zunajbilančne postavke	**A. Domači**	**B. Euroobmočje razen domači**	**C. Tujina**
Neizkoriščene kreditne linije			
Skupaj			
MFI (S.121 + S.122 + S.123)			
Država (S.13)			
Investicijski skladi razen SDT (S.124)			
Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti + lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.125 + S.126 + S.127)			
Zavarovalne družbe (S.128)			
Pokojninski skladi (S.129)			
Nefinančne družbe (S.11)			
Gospodinjstva + nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 + S.15)			

DEL 5

Posojila nefinančnim družbam po gospodarski dejavnosti

NCB poročajo podatke za posamezna področja v skladu s predlogo I, če podatki za posamezna področja niso na voljo, pa v skladu s predlogo II.

NCB poročajo stanja ločeno za posojila domačim nefinančnim družbam in, kadar so na voljo, za posojila nefinančnim družbam drugih držav članic euroobmočja. Vsi podatki se poročajo v milijonih eurov.

Predloga I		Predloga II	
1	A. Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1	A. Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo
2	B. Rudarstvo	2	B. Rudarstvo
3	C. Predelovalne dejavnosti	3	C. Predelovalne dejavnosti
4	D. Oskrba z električno energijo, plinom in paro	4	D. Oskrba z električno energijo, plinom in paro + E. Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja
5	E. Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja		
6	F. Gradbeništvo	5	F. Gradbeništvo
7	G. Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	6	G. Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil
8	I. Gostinstvo	7	I. Gostinstvo
9	H. Promet in skladiščenje	8	H. Promet in skladiščenje + J. Informacijske in komunikacijske dejavnosti
10	J. Informacijske in komunikacijske dejavnosti		
11	L. Poslovanje z nepremičninami	9	L. Poslovanje z nepremičninami + M. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti + N. Druge raznovrstne poslovne dejavnosti
12	M. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti		
13	N. Druge raznovrstne poslovne dejavnosti		
14	Vsa druga področja, relevantna za nefinančne družbe	10	Vsa druga področja, relevantna za nefinančne družbe

Opomba: črke se nanašajo na ustrezno klasifikacijo NACE Rev.2.

PRILOGA III

DEL 1

Dodatna mesečna statistika obrestnih mer MFI

Tabela 1: Posojila revolving in prekoračitve stanj na računih ter posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom in obrestovana posojila po kreditnih karticah

	Sektor	Vrsta instrumenta	Kazalnik novih poslov	Obveznost poročanja
Posojila v EUR	Gospodinjstvom	Posojila revolving in prekoračitve stanj na računih ter posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom in obrestovana posojila po kreditnih karticah	86	AAR/NDER, znesek
	Nefinančnim družbam	Posojila revolving in prekoračitve stanj na računih ter posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom in obrestovana posojila po kreditnih karticah	87	AAR/NDER, znesek

1. Za namene statistike obrestnih mer MFI imajo „posojila revolving in prekoračitve stanj na računih“, „posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom“ ter „obrestovana posojila po kreditnih karticah“ enak pomen, kakor je opisan v delu 2 Priloge II k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) ([1]), ne glede na njihovo začetno obdobje določitve obrestne mere. Kazni za prekoračitve stanj na računih kot sestavni del drugih stroškov, npr. v obliki posebnih provizij, niso zajete v dogovorjeni letni obrestni meri (*annualised agreed rate* – AAR), kakor je opredeljeno v delu 1 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/34) ([2]). AAR ali natančno določena efektivna obrestna mera (*narrowly defined effective rate* – NDER) se poroča za vse kategorije, vključene v tabeli 1 v tej prilogi. Poročanje AAR/NDER je pospremljeno z ustreznim obsegom novih poslov.

2. V primeru posojil revolving in prekoračitev stanj na računih, posojil po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom in obrestovanih posojil po kreditnih karticah je koncept obsega novih poslov enak stanjem. Kazalnika 86 in 87 se izračunata na podlagi postavk 12, 23, 32 in 36 v Dodatku 2 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34), stanja pa se za posojila revolving in prekoračitve stanj na računih, posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom ter obrestovana posojila po kreditnih karticah poročajo v skladu s Prilogo I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Obrestne mere se izračunajo kot tehtana povprečja pripadajočih postavk v Dodatku 2 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34), pri čemer se za posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom upošteva obrestna mera, enaka nič. Kazalnika 86 in 87 sta namenjena zagotavljanju kontinuitete s kazalnikoma 12 in 23 („prekoračitve stanj na računih“), kot sta bila predhodno opredeljena v (zdaj razveljavljeni) Uredbi (ES) št. 63/2002 (ECB/2001/18) ([3]), tj. preden sta bila spremenjena z Uredbo (ES) št. 290/2009 (ECB/2009/7) ([4]).

Tabela 2: Obrestne mere za na novo izpogajana posojila gospodinjstvom in nefinančnim družbam

	Sektor	Vrsta instrumenta	Prvotna zapadlost, odpovedni rok, začetno obdobje določitve obrestne mere	Kazalnik novih poslov	Obveznost poročanja
Na novo izpogajana posojila v EUR	Gospodinjstvom	Za potrošnjo	skupaj	88	AAR/NDER
		Stanovanjski	skupaj	89	AAR/NDER
		Za druge namene	skupaj	90	AAR/NDER
	Nefinančnim družbam		skupaj	91	AAR/NDER

([1]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/379 z dne 22. januarja 2021 o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2021/2) (UL L 73, 3.3.2021, str. 16).

([2]) Uredba (EU) št. 1072/2013 Evropske centralne banke z dne 24. septembra 2013 o statistiki obrestnih mer, ki jih uporabljajo denarne finančne institucije (ECB/2013/34) (UL L 297, 7.11.2013, str. 51).

([3]) Uredba (ES) št. 63/2002 Evropske centralne banke z dne 20. decembra 2001 o statistiki obrestnih mer, ki jih monetarne finančne institucije uporabljajo za vloge in posojila v razmerju do gospodinjstev in nefinančnih družb (ECB/2001/18) (UL L 10, 12.1.2002, str. 24).

([4]) Uredba (ES) št. 290/2009 Evropske centralne banke z dne 31. marca 2009 o spremembah Uredbe (ES) št. 63/2002 (ECB/2001/18) o statistiki obrestnih mer, ki jih monetarne finančne institucije uporabljajo za vloge in posojila v razmerju do gospodinjstev in nefinančnih družb (ECB/2009/7) (UL L 94, 8.4.2009, str. 75).

3. Za namen statistike obrestnih mer MFI na novo izpogajana posojila gospodinjstvom in nefinančnim družbam obsegajo vse nove posle iz naslova posojil razen posojil revolving in prekoračitev stanj na računih ter dolga po kreditnih karticah, ki so bila odobrena, a še niso bila odplačana do trenutka novih pogajanj. V zvezi s posojili, prenesenimi z druge institucije, se nova pogajanja nanašajo na nove posle iz naslova posojil, ki jih je odobrila institucija, ki prodaja ali prenaša posojilo. Poleg obsega, ki se zahteva po Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34), se za kategorije, vključene v tabelo 2, poroča samo AAR ali NDER po najboljših prizadevanjih.

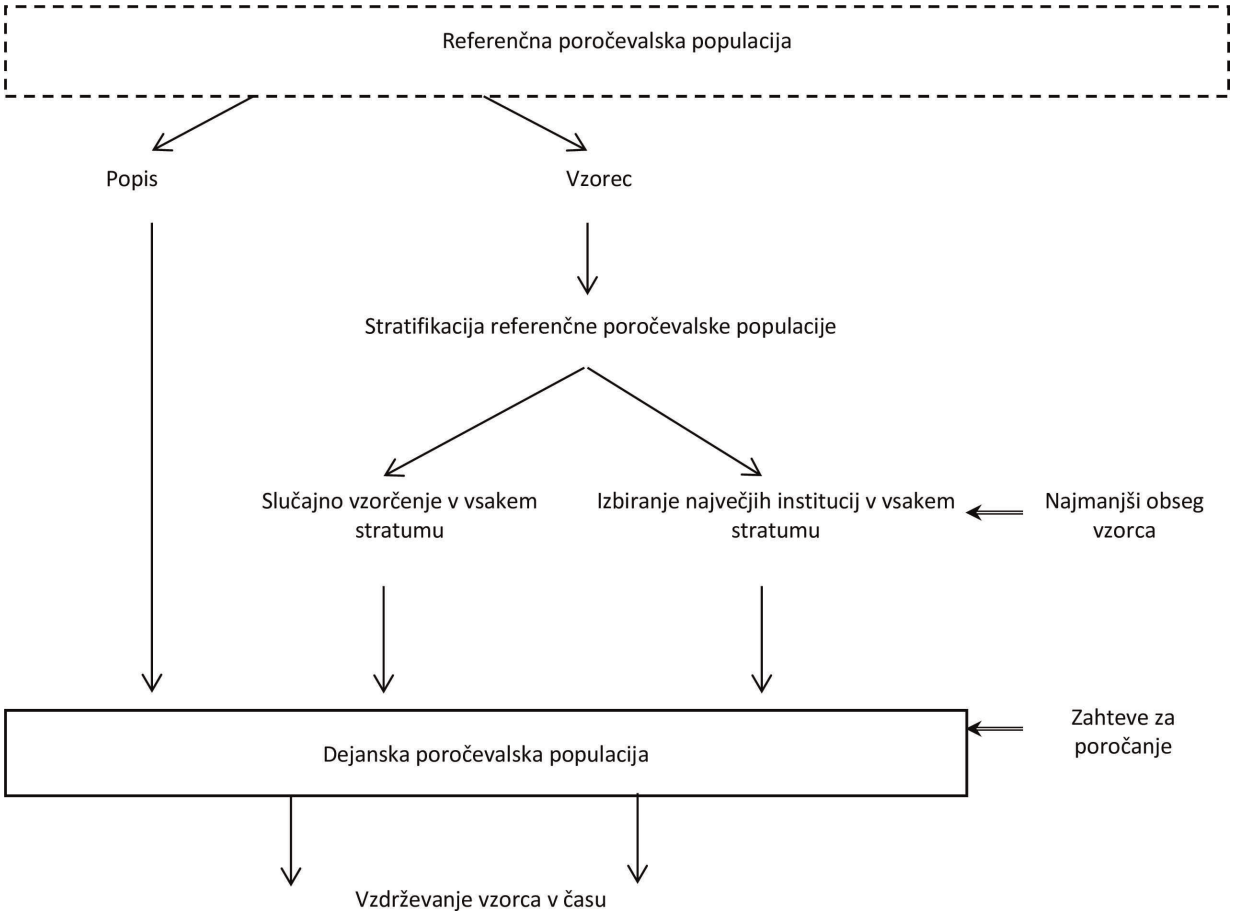
DEL 2

Izbor dejanske poročevalske populacije in vzdrževanje vzorca za statistiko obrestnih mer MFI

Oddelek 1: Izbor dejanske poročevalske populacije

1. Splošni postopek izbire

1. NCB za izbor poročevalskih enot za zbiranje statistike obrestnih mer MFI v skladu z Uredbo (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) uporabijo postopek, opisan v spodnji shemi. Ta postopek je opredeljen, kot sledi:



2. Popis ali vzorec

2. Vsaka NCB izbere svoje poročevalske enote med MFI, razen centralnih bank in SDT, v referenčni poročevalski populaciji, ki so rezidenti iste države članice, katere valuta je euro (država članica euroobmočja), kot NCB.

3. Za izbiro poročevalskih enot morajo NCB uporabiti popis ali vzorčenje v skladu z zahtevami, določenimi v naslednjih odstavkih.

4. V primeru popisa NCB zaprosi vsako rezidenčno MFI v referenčni poročevalski populaciji, da poroča statistiko obrestnih mer MFI. Spremenljivke, ki jih je treba zbrati s pomočjo popisa, so obrestne mere in zneski novih poslov ter obrestne mere za stanja.

5. V primeru vzorca se za poročanje zaprosijo samo določene MFI v referenčni poročevalski populaciji. Spremenljivke, ki jih je treba oceniti s pomočjo vzorca, so obrestne mere in zneski novih poslov ter obrestne mere za stanja. Imenujejo se tudi vzorčne spremenljivke. Da bi se tveganje odstopanja rezultatov vzorčne raziskave od pravih (neznanih) vrednosti v referenčni poročevalski populaciji zmanjšalo na najmanjšo možno mero, bi bilo treba vzorec oblikovati kot reprezentativni vzorec za referenčno poročevalsko populacijo. Za namen statistike obrestnih mer MFI se vzorec šteje kot reprezentativen, če se v vzorcu odražajo tudi vse značilnosti, ki so pomembne za statistiko obrestnih mer MFI in neločljivo povezane z referenčno poročevalsko populacijo. Pri oblikovanju začetnega vzorca lahko NCB uporabijo ustrezne približke in modele za izdelavo sistema vzorčenja, tudi če osnovni podatki, ki se izpeljejo iz obstoječih virov, niso popolnoma v skladu z opredelitvami iz Uredbe (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34).

3. **Stratifikacija referenčne poročevalske populacije**

6. Za zagotovitev reprezentativnosti vzorca bi morala vsaka NCB, ki za statistiko obrestnih mer MFI izbere vzorčenje, pred izborom kakršnih koli poročevalskih enot ustrezno stratificirati referenčno poročevalsko populacijo. Stratifikacija pomeni, da se referenčna poročevalska populacija N razdeli v podpopulacije ali stratume N_1, N_2, N_3… N_L. Te razdelitve v podpopulacije ali stratume se ne smejo prekrivati in skupaj tvorijo referenčno poročevalsko populacijo:

$$N_1 + N_2 + N_3 + \ldots + N_L = N$$

7. NCB določijo merila za stratifikacijo, ki omogočajo razdelitev referenčne poročevalske populacije v homogene stratume. Stratumi se štejejo za homogene, če je vsota varianc vzorčnih spremenljivk med stratumi bistveno manjša od skupne variance v celotni dejanski poročevalski populaciji ([5]). Merila za stratifikacijo so povezana s statistiko obrestnih mer MFI, tj. obstaja razmerje med merili za stratifikacijo ter obrestnimi merami in zneski, ki jih je treba oceniti na podlagi vzorca.

8. Vsaka NCB, ki izbere vzorčenje, mora določiti vsaj eno merilo za stratifikacijo, da bi zagotovila, da je vzorec MFI reprezentativen za ustrezno državo članico euroobmočja in da je napaka pri vzorčenju majhna. NCB si morajo prizadevati določiti hierarhijo meril za stratifikacijo. Ta merila morajo upoštevati nacionalne okoliščine in biti specifična za vsako državo članico euroobmočja.

9. Izbor poročevalskih enot poteka v obliki enostopenjskega vzorčenja, potem ko se določijo vsi stratumi. Šele na tej stopnji se poročevalske enote zajamejo iz potencialne poročevalske populacije. Vmesno zajetje se ne opravi.

4. **Razmestitev vzorca po stratumih in izbira poročevalskih enot**

10. Po določitvi nacionalnih stratumov v skladu z odstavkoma 6 in 7 NCB, ki izberejo vzorčenje, oblikujejo vzorec tako, da izberejo dejanske poročevalske enote iz vsakega stratuma. Skupni obseg nacionalnega vzorca n je vsota obsegov vzorcev n_1, n_2, n_3, …, n_L za vsak stratum:

$$n_1 + n_2 + n_3 + \ldots + n_L = n.$$

([5]) Tj. vsota varianc med stratumi, ki je opredeljena kot $\sum_h \sum_{i \in h} \frac{1}{n}(x_i - \bar{x}_h)^2$, mora biti bistveno manjša od skupne variance poročevalske populacije, ki je opredeljena kot $\sum_{i=1}^{n} \frac{1}{n}(x_i - \bar{x})^2$, pri čemer h označuje vsakega od stratumov, xi obrestno mero za institucijo i, $\bar{x}_h$ navadno povprečje obrestnih mer stratuma h, n skupno število institucij v vzorcu in $\bar{x}$ navadno povprečje obrestnih mer vseh institucij v vzorcu.

11. Vsaka NCB izbere najustreznejšo razmestitev obsega nacionalnega vzorca n med stratumi. Zato vsaka NCB za vsak stratum določi, koliko poročevalskih enot n_h se zajame med vsemi MFI, N_h. Stopnja vzorčenja n_h/N_h za vsak stratum h dovoljuje ocenjevanje variance vsakega stratuma. To pomeni, da se iz vsakega stratuma izbereta vsaj dve poročevalski enoti.

12. Da se izberejo dejanske poročevalske enote v vsakem stratumu, NCB vključijo vse institucije v stratumu, opravijo slučajno vzorčenje ali izberejo največje institucije v posameznih stratumih. V primeru slučajnega vzorca se slučajno jemanje institucij v vsakem stratumu opravi z enako verjetnostjo za vse institucije ali z verjetnostjo, ki je sorazmerna velikosti institucije. NCB, ki uporabijo slučajno vzorčenje ali izberejo največje institucije, lahko za nekatere stratume izberejo vključitev vseh institucij.

13. Informacije o velikosti vsake kreditne institucije in drugih institucij v referenčni poročevalski populaciji so na voljo na nacionalni ravni v statistiki bilance stanja MFI, ki je bila zbrana v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). NCB morajo uporabiti vse vloge in posojila, denominirana v eurih, v razmerju do gospodinjstev in nefinančnih družb, ki so rezidenti držav članic euroobmočja, ki predstavljajo del bilance stanja, pomemben za statistiko obrestnih mer MFI, ali podoben približek.

14. Statistika obrestnih mer MFI mora temeljiti na izboru brez nadomestitve, tj. vsaka MFI v referenčni poročevalski populaciji se lahko izbere samo enkrat.

15. Če se NCB odloči za popis vseh MFI v stratumu, lahko v tem stratumu vzorči na ravni podružnic. Predpogoj za to je, da ima NCB popoln seznam podružnic, ki zajema celotno poslovanje kreditnih in drugih institucij v stratumu, in da ima ustrezne podatke za ocenitev variance obrestnih mer za nove posle v razmerju do gospodinjstev in nefinančnih družb po podružnicah. Za izbor in vzdrževanje podružnic veljajo vse zahteve, določene v tej smernici. Izbrane podružnice postanejo namišljene poročevalske enote, za katere veljajo vse zahteve za poročanje, določene v Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34). Ta postopek ne posega v obveznost MFI, h kateri spadajo podružnice, da je poročevalska enota.

5. **Najmanjši obseg nacionalnega vzorca**

16. Najmanjši obseg nacionalnega vzorca se določi različno, odvisno od tega, ali ustrezna NCB uporabi slučajno vzorčenje ali izbere največje institucije v posameznih stratumih.

17. Če NCB pri izboru dejanskih poročevalskih institucij uporabi slučajno vzorčenje, bi moral biti najmanjši obseg nacionalnega vzorca tak, da največja slučajna napaka za obrestne mere na nove posle v povprečju za vse kategorije instrumentov ne presega 10 bazičnih točk na ravni zaupanja 90 % ([6]).

18. Največja slučajna napaka se opredeli kot $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{\mathrm{var}(\hat{\theta})} \approx z_{\alpha/2} * \sqrt{\hat{\mathrm{var}}(\hat{\theta})}$, pri čemer je D največja slučajna napaka, $z\alpha_{/2}$ faktor, izračunan iz običajne distribucije ali katere koli ustrezne distribucije v skladu s strukturo podatkov (npr. t-distribucije), ob predpostavki ravni zaupanja 1-α, kjer je $\mathrm{var}(\hat{\theta})$ varianca cenilke parametra ϑ in $\hat{\mathrm{var}}(\hat{\theta})$ ocenjena varianca cenilke parametra ϑ.

19. Če NCB izbere največjo institucijo v posameznem stratumu, bi morala kakovost vzorca temeljiti na meri sintetičnega povprečnega absolutnega odklona (*mean absolute error* – MAE). Dejanski sintetični MAE ne bi smel presegati časovno spremenljivih mejnih vrednosti MAE, ob predpostavki napake 10 bazičnih točk v vsakem stratumu ali kazalniku.

([6]) NCB lahko neposredno pretvorijo absolutno mero 10 bazičnih točk na ravni zaupanja 90 % v relativno mero v smislu sprejemljivega najvišjega koeficienta odstopanja cenilke.

20. Sintetični MAE_S za dano cenilko $\hat{\theta}$ v določenem obdobju je treba določiti kot:

$$MAE_S(\hat{\theta}) = \sum_c \frac{MAE(\hat{\theta}_c) * B_c}{\sum_k B_k} * \frac{1}{(i_{c1} + (1/(1+i_{c1}))}$$

z:

$MAE_S(\hat{\theta})$ kot sintetičnim MAE

B_c, B_k kot obsegom v določeni kategoriji obrestnih mer MFI

i_{c1} kot povprečno obrestno mero, ocenjeno v kategoriji c

$MAE(\hat{\theta}_c) = \frac{(\sum_j |error(\hat{\theta}_j)| * (B_{j0} + B_{j1})}{B}$ kot MAE za dano kategorijo obrestnih mer MFI na podlagi cenilke $\hat{\theta}_j$

B_{j0} kot obsegom, ki ustreza dejanskemu neporočanju v določenem stratumu j

B_{j1} kot obsegom, ki ustreza dejanskemu poročanju v določenem stratumu j. Če se uporabi vzorčenje, se B_{j1} nanaša na izračunane ocene celotne vrednosti obsegov. Postopek izračuna ocene celotne vrednosti je podrobneje opisan v oddelku 4

B kot skupnim obsegom za vse stratume, tj. vsota B_{j0} in B_{j1} po vseh stratumih

$error(\hat{\theta}_j) = (i_{j1} * B_{j1} + \hat{\theta}_{j0} * B_{j0}) / (B_{j1} + B_{j0}) - i_{j1}$ kot ocena skupne napake v stratumu j

i_{j1} kot tehtano povprečno obrestno mero, ki ustreza dejanskemu poročanju v določenem stratumu j

$\hat{\theta}_{j0}$ kot vrednostjo cenilke $\hat{\theta}$za podstratum, iz katerega se ne vzorči nobena institucija, v stratumu j.

V primeru zajetja ničelnega obsega v enem od poročanih stratumov je treba uporabiti povprečje $\hat{\theta}$ drugega stratuma, da se izogne MAE, ki je enak nič.

$\hat{\theta}$ kot povprečjem prvega in tretjega kvartila v stratumu, ki se opredelita kot obrestna mera, ki se poroča za kategorijo obrestnih mer MFI, v kateri je 25 % (oziroma 75 %) poročanih obrestnih mer nižjih od navedenega števila. Prvi in tretji kvartil se izračunata s predhodnim tehtanjem obsega v tej kategoriji po institucijah v stratumu. Pri tem se povprečje med dvema cenilkama MAE – prvim in tretjim kvartilom – uporabi kot ocena za parameter $\hat{\theta}$ ([7]).

21. Največja slučajna napaka in sintetični MAE se ločeno izračunata za nove posle in stanja. Za nove posle je treba največjo slučajno napako in sintetični MAE izračunati na podlagi kazalnikov 1 do 11, 13 do 22 in 24 do 29, kakor so opisani v Dodatku 2 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34). Za stanja je treba največjo slučajno napako in sintetični MAE izračunati na podlagi kazalnikov 1 do 14, kakor so opisani v Dodatku 1 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34).

22. Najmanjši obseg nacionalnega vzorca se nanaša tako na najmanjši začetni vzorec kot tudi na najmanjši vzorec po vzdrževanju, kakor je določeno v naslednjem oddelku o vzdrževanju vzorca dejanske poročevalske populacije. Zaradi združevanja in izstopanja institucij se lahko vzorec sčasoma zmanjša do naslednjega vzdrževalnega obdobja.

23. NCB lahko izberejo več poročevalskih enot, kot je določeno z najmanjšim obsegom nacionalnega vzorca, zlasti kadar je treba povečati reprezentativnost nacionalnega vzorca glede na strukturo nacionalnega finančnega sistema.

24. Zagotoviti je treba skladnost med številom MFI v referenčni poročevalski populaciji in najmanjšim obsegom vzorca. NCB lahko dovolijo MFI, ki so rezidenti ene same države članice euroobmočja in posamično vključene na seznam MFI, kakor se vzpostavi in posodablja v skladu z načeli razvrščanja, določenimi v oddelku 1 dela 1 Priloge I k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), da poročajo statistiko obrestnih mer MFI skupaj kot skupina. Skupina postane namišljena poročevalska enota. To pomeni, da skupina poroča statistiko obrestnih mer MFI kot ena MFI, tj. da namesto ene

([7]) Upoštevajte, da tabeli 1 in 2 v statistični publikaciji ECB z naslovom *Quality measures in non-random sampling*, ki je dostopna na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.europa.eu, kažeta rezultate sintetičnega MAE za cenilke prvega in tretjega kvartila, uporabljene v vsaki državi.

obrestne mere za vsako MFI, vključeno na seznam MFI, poroča eno povprečno obrestno mero za kategorijo instrumentov, ki se nanaša na celotno skupino. Hkrati se MFI v skupini še vedno štejejo za posamezne institucije v referenčni poročevalski populaciji in v vzorcu.

Oddelek 2: Vzdrževanje vzorca dejanske poročevalske populacije

6. **Vzdrževanje vzorca v času**

25. NCB, ki izberejo vzorčenje, morajo zagotoviti, da vzorec s časom ohrani reprezentativnost.

26. NCB bi zato morale preveriti reprezentativnost svojih vzorcev najmanj enkrat na leto. V primeru bistvenih sprememb v referenčni poročevalski populaciji se morajo te spremembe odražati v vzorcu po opravljenem letnem preverjanju.

27. V časovnih presledkih največ treh let morajo NCB opraviti redni pregled vzorca ob upoštevanju vstopnih institucij v referenčno poročevalsko populacijo, izstopnih institucij iz referenčne in dejanske poročevalske populacije in drugih sprememb značilnosti poročevalskih enot ter uporabiti določbe oddelka 5 o najmanjšem obsegu nacionalnega vzorca. Redni pregled vzorca bo temeljil na oceni skladnosti z določbami o izboru dejanske poročevalske populacije, kakor so vsebovane v oddelku 1, na podlagi mesečnih podatkov, ki ustrezajo koncu vsakega četrtletja v letu, v katerem se opravi pregled. Vendar pa lahko NCB preverjajo in osvežujejo svoje vzorce bolj pogosto.

28. Vzorec se bo s časom prilagodil, da bo upošteval vstopne institucije v referenčno poročevalsko populacijo in tako ostal reprezentativen za referenčno poročevalsko populacijo. NCB zato vzamejo vzorec n_b iz populacije vseh novih vstopnih institucij N_b. Dopolnilna izbira vstopnih institucij n_b med skupnim številom vstopnih institucij N_b se imenuje dopolnilno prirastno vzorčenje.

29. Vzorec se bo s časom prilagodil, da bo upošteval izstope institucij iz referenčne in dejanske poročevalske populacije. Prilagajanje ni potrebno, če obstaja sorazmernost med številom izstopov institucij v referenčni poročevalski populaciji N_d in številom izstopov institucij v vzorcu n_d (primer 1). Če institucije izstopijo iz referenčne poročevalske populacije in teh institucij ni v vzorcu, vzorec postane prevelik glede na obseg referenčne poročevalske populacije (primer 2). Če iz vzorca izstopi relativno več institucij kot iz referenčne poročevalske populacije, vzorec s časom postane premajhen in lahko preneha biti reprezentativen (primer 3). V primerih 2 in 3, če se za izbor dejanskih poročevalskih institucij uporabi slučajno vzorčenje, je treba ponderje, ki se uporabljajo za vsako institucijo v vzorcu, prilagoditi z uveljavljeno statistično metodo, ki izhaja iz teorije vzorčenja. Ponder, ki se uporablja za vsako poročevalsko enoto, je inverzna verjetnost njegove izbire in zato faktor povečanja. V primeru 2, kjer je vzorec sorazmerno prevelik za populacijo, se iz vzorca ne vzame nobena poročevalska enota. V primeru 3, če se izberejo največje institucije, se vzorec prilagodi z izborom dodatnih institucij glede na njihovo velikost.

30. Vzorec se bo s časom prilagodil, da bo upošteval spremembe značilnosti poročevalskih enot. Te spremembe lahko nastanejo zaradi združitev, delitev, rasti institucij itd. Nekatere poročevalske enote lahko zamenjajo stratum. Tako kot pri izstopih institucijah v primerih 2 in 3 se vzorec prilagodi z uveljavljeno statistično metodo, ki izhaja iz teorije vzorčenja. Kadar NCB opravijo slučajno vzorčenje, se dodelijo nove verjetnosti izbire in ponderji.

Oddelek 3: Nadaljnji vidiki vzorčenja

7. **Skladnost**

31. Zaradi doseganja skladnosti med statistiko obrestnih mer MFI za stanja iz naslova vlog in posojil in za nove posle iz naslova vlog in posojil morajo NCB, ki izberejo vzorčenje, pri zbiranju te statistike uporabiti iste poročevalske enote. NCB lahko tudi uporabijo vzorčenje za en podsklop statistike obrestnih mer MFI, za ostale pa popis. Vendar pa ne smejo uporabiti dveh ali več različnih vzorcev.

8. **Finančne inovacije**

32. Ni potrebno, da NCB s postopkom vzorčenja zajamejo vsak produkt, ki obstaja na nacionalni ravni. Vendar pa ne smejo izločiti celotne kategorije instrumentov zato, ker so s tem povezani zneski zelo majhni. Če kategorijo instrumentov ponuja samo ena institucija, bi zato morala biti ta institucija vključena v vzorec. Če kategorija instrumentov v državi članici euroobmočja ni obstajala v času začetnega oblikovanja vzorca, ampak jo je institucija uvedla pozneje, bi se ta institucija morala vključiti v vzorec ob naslednjem preverjanju reprezentativnosti. Če se ustvari nov produkt, bi ga morale institucije v vzorcu zajeti v naslednjem poročilu, ker morajo vse poročevalske enote poročati o vseh svojih produktih.

Oddelek 4: Nacionalno tehtano povprečje obrestnih mer in nacionalni skupni obseg poslov

33. NCB prejmejo tehtano povprečje obrestnih mer in s tem povezane zneske poslov od svojih dejanskih rezidenčnih poročevalskih enot ter izračunajo nacionalno tehtano povprečje obrestnih mer za vsako kategorijo instrumentov na podlagi izračunane ocene celotne vrednosti obsega poslov za posamezni stratum. Podatke je treba poročati ECB.

34. Kadar se uporabi slučajno vzorčenje, mora biti cenilka obrestne mere na ravni stratuma in na nacionalni ravni skladna s postopkom vzorčenja, enostavnim slučajnim vzorcem ali z verjetnostjo, sorazmerno uporabljenemu obsegu, kar pomeni, da se za tehtanje obrestnih mer uporabijo izračunane ocene celotne vrednosti zneskov.

35. Kadar se izberejo največje institucije, bi morala cenilka obrestnih mer agregirati obrestne mere po institucijah v istem stratumu s pomočjo tehtanja s poročanimi zneski, agregati po stratumih pa bi se morali pridobiti z uporabo izračunanih ocen celotnih vrednosti obsega v vsakem stratumu.

36. Za vsako od kategorij instrumentov za stanja, tj. kazalnike 1 do 26 iz Dodatka 1 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34), NCB predložijo nacionalno tehtano povprečno obrestno mero.

37. Za vsako od kategorij instrumentov za nove posle, tj. kazalnike 1 do 23 in 30 do 85 iz Dodatka 2 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34), NCB predložijo nacionalno tehtano povprečno obrestno mero. Poleg tega za vsakega od kazalnikov 2 do 4, 8 do 11, 13 do 22, 33 do 35 in 37 do 85 iz Dodatka 2 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) NCB predložijo znesek novih poslov, opravljenih na nacionalni ravni v vsaki kategoriji instrumentov v referenčnem mesecu. Za kategorije instrumentov, ki se nanašajo na na novo izpogajana posojila gospodinjstvom in nefinančnim družbam (kazalniki 88 do 91 iz Dodatka 2 k Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34), se zahtevajo samo informacije o obsegu, informacije o obrestnih merah pa se zberejo po najboljših prizadevanjih. Ti zneski novih poslov se nanašajo na skupno vrednost populacije, tj. na celotno referenčno poročevalsko populacijo, in ta številka se, podobno kot za obseg drugih novih poslov, oceni s pomočjo postopka izračuna ocene celotne vrednosti, opisanega v odstavkih 38 do 40.

38. Če se za izbor poročevalskih enot uporabi slučajno vzorčenje ali izbor največjih institucij, se za izračun ocene celotne vrednosti obsega poslov uporabijo faktorji povečanja. Izračun ocene celotne vrednosti se uporabi na ravni stratuma.

39. Če se uporabi slučajno vzorčenje, se faktorji povečanja opredelijo kot inverzna verjetnost izbire π_i, tj. $1/\pi_i$. Ocenjeni znesek novih poslov za skupno vrednost populacije B se nato izračuna po naslednji splošni formuli:

$$B = \sum_{i \in s} \frac{B_i}{\pi_i}$$

z:

B kot skupnim obsegom poslov

B_i kot zneskom novih poslov institucije *i*

π_i kot verjetnostjo izbire institucije *i*

40. Če se uporabi izbor največje institucije, se faktorji povečanja za vsak stratum *j* opredelijo kot inverzni količnik zajetja stratumov po naslednji formuli:

$$EF_j = \frac{\hat{B}_j}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}+N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij} + \sum_{i=N_{j1}+1}^{N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}}$$

z:

$\hat{B}_j$ kot skupnim obsegom znotraj stratuma *j*

$\hat{B}_{ij}$ kot obsegom znotraj vsakega stratuma *j* za institucijo *i*

N_{j0} kot številom kreditnih institucij, ki niso vzorčene v stratumu *j*

N_{j1} kot številom kreditnih institucij, vzorčenih v stratumu *j*.

41. Faktorji povečanja EF_j, kakor so opredeljeni v odstavku 40 v zvezi z novimi posli, se izračunajo tako, da se obseg novih poslov nadomesti s povezanimi stanji. Izračunana ocena celotne vrednosti obsega v stratumu j se nato izračuna kot faktor povečanja za stratum j, ki se pomnoži s poročanim obsegom za stratum j.

42. NCB predložijo ECB obrestne mere MFI za stanja in nove posle na štiri decimalke natančno. To ne posega v nobeno odločitev, ki jo NCB sprejmejo v zvezi z ravnjo natančnosti, ki jo želijo uporabiti pri zbiranju podatkov. Objavljeni rezultati ne vsebujejo več kot dveh decimalk.

43. NCB dokumentirajo vse regulativne ureditve (in njihove spremembe), ki vplivajo na statistiko obrestnih mer MFI, v metodoloških opombah, ki se predložijo skupaj z nacionalnimi podatki.

44. NCB, ki za izbor poročevalskih enot izbere vzorčenje, predložijo oceno napake pri vzorčenju za začetni vzorec. Nova ocena se predloži po vsakem vzdrževanju vzorca.

DEL 3

Obravnava specifičnih produktov za statistiko obrestnih mer MFI

1. Obravnava produktov, opredeljenih v naslednjih odstavkih, bi se morala uporabiti kot referenca za produkte s podobnimi značilnostmi.

2. Naraščajoča (padajoča) vloga ali posojilo je vloga oziroma posojilo s fiksno določeno zapadlostjo, za katerega se uporablja obrestna mera, ki iz leta v leto narašča (upada) za vnaprej določeno število odstotnih točk. Naraščajoče (padajoče) vloge in posojila so instrumenti s fiksnimi obrestnimi merami za ves čas zapadlosti. Obrestna mera za celotno zapadlost vloge ali posojila in drugi pogoji se dogovorijo vnaprej v času t_0 ob podpisu pogodbe. Primer naraščajoče vloge je vloga z dogovorjeno zapadlostjo štirih let, ki se v prvem letu obrestuje po obrestni meri 5 %, v drugem po 7 %, v tretjem po 9 % in v četrtem po 13 %. AAR za nove posle, ki je v statistiki obrestnih mer MFI zajeta v času t_0, je geometrijsko povprečje faktorjev „1 + obrestna mera“. V skladu s Prilogo I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) lahko NCB od poročevalskih enot za to vrsto produkta zahtevajo izvajanje NDER. AAR za stanja, ki je zajeta od časa t_0 do t_3, je obrestna mera, ki jo poročevalska enota uporablja v času izračuna obrestne mere MFI, tj. če uporabimo primer vloge z dogovorjeno zapadlostjo štirih let, 5 % v času t_0, 7 % v času t_1, 9 % v času t_2 in 13 % v času t_3.

3. Za namen statistike obrestnih mer MFI imajo posojila kot del kreditnih linij enak pomen, kakor je določen v delu 2 Priloge II k Uredbi (EU) št. 2021/2013 (ECB/2013/2), in se razvrstijo enako kot v delu 2 Priloge II k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2). Samo stanja, tj. zneski, ki so v okviru kreditne linije že bili črpani, a še niso bili vrnjeni, se zajamejo kot novi posli in odražajo v statistiki obrestnih mer MFI. Razpoložljivi zneski na kreditni liniji, ki niso bili črpani ali pa so že bili vrnjeni, se ne upoštevajo niti kot novi posli niti kot stanja.

4. Krovna pogodba stranki omogoča črpanje posojil iz različnih vrst posojilnih računov do določenega najvišjega zneska, ki velja za vse posojilne račune skupaj. V času sklenitve krovne pogodbe oblika posojila in/ali datum črpanja posojila in/ali obrestna mera niso določeni, lahko pa se doseže dogovor o nizu možnosti. Takšna krovna pogodba ni zajeta v statistiki obrestnih mer MFI. Vendar pa se takoj po črpanju posojila, dogovorjenega na podlagi krovne pogodbe, to posojilo zajame v pripadajoči postavki statistike obrestnih mer MFI, in sicer med novimi posli in stanji.

5. Obstajajo lahko hranilne vloge s temeljno obrestno mero, povečano za premijo za zvestobo in/ali za povečanje. V času vplačila vloge ni gotovo, ali bo premija izplačana ali ne. Izplačilo je odvisno od neznanega varčevalnega ravnanja gospodinjstva ali nefinančne družbe v prihodnosti. Takšne premije za zvestobo ali za povečanje se praviloma ne vključijo v AAR za nove posle. AAR za stanja vedno vključuje obrestne mere, ki jih poročevalska enota uporablja v času izračuna obrestnih mer MFI. Zato se v primeru, če poročevalska enota odobri premijo za zvestobo ali za povečanje, to odraža v statistiki o stanjih.

6. Gospodinjstvom ali nefinančnim družbam se lahko ponudijo posojila skupaj s pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih, tj. poslih obrestne zamenjave, zgornji/spodnji omejitvi obresti itd. Take pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih se praviloma ne vključijo v AAR za nove posle. AAR za stanja vedno vključuje obrestne mere, ki jih poročevalska enota uporablja v času izračuna obrestnih mer MFI. Zato se v primeru, če se uveljavi taka pogodba o izvedenih finančnih instrumentih in poročevalska enota prilagodi obrestno mero, zaračunano gospodinjstvom ali nefinančnim družbam, to odraža v statistiki o stanjih.

7. Lahko se ponudijo vloge, ki obsegajo dva elementa: vlogo z dogovorjeno zapadlostjo, za katero se uporablja fiksna obrestna mera, in vgrajeni izvedeni finančni instrument z donosom, ki je vezan na uspešnost določenega borznega indeksa ali dvostranskega menjalnega tečaja, za katerega velja zajamčena minimalna stopnja donosa v višini 0 %. Oba elementa imata lahko enako ali različno zapadlost. AAR za nove posle zajema obrestno mero za vloge z dogovorjeno zapadlostjo, ker odraža dogovor med deponentom in poročevalsko enoto in je znana ob vplačilu denarja. Donos drugega elementa vloge, ki je vezan na uspešnost borznega indeksa ali dvostranskega menjalnega tečaja, je znan šele naknadno ob zapadlosti produkta in se zato ne more zajeti v obrestni meri za nove posle. Zato se zajame samo zajamčena minimalna stopnja donosa (običajno v višini 0 %). AAR za stanja vedno zajema obrestno mero, ki jo poročevalska enota uporablja v času izračuna obrestnih mer MFI. Do dneva zapadlosti se zajame obrestna mera za vlogo z dogovorjeno zapadlostjo in zajamčena minimalna stopnja donosa za vlogo, ki vsebuje vgrajeni izvedeni finančni instrument. Obrestne mere MFI za stanja odražajo AAR, ki jo plača poročevalska enota, šele ob zapadlosti.

8. Vloge z zapadlostjo nad dvema letoma, kakor so opredeljene v delu 2 Priloge II k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2), lahko vsebujejo račune pokojninskega varčevanja. Glavni del računov pokojninskega varčevanja je lahko naložen v vrednostne papirje, zato je obrestna mera za te račune odvisna od donosa osnovnih vrednostnih papirjev. Preostali del računov pokojninskega varčevanja se lahko vodi v gotovini, obrestno mero pa določa kreditna ali druga institucija enako kot za druge vloge. Ob vplačilu vloge skupni donos računa pokojninskega varčevanja za gospodinjstvo ni znan in je lahko tudi negativen. Poleg tega se ob vplačilu vloge gospodinjstvo in kreditna ali druga institucija dogovorita o obrestni meri samo za depozitni del; to ne velja za tisti del, ki je naložen v vrednostne papirje. Zato statistika obrestnih mer MFI obsega samo depozitni del, ki ni naložen v vrednostne papirje. AAR za nove posle, ki se poroča, je obrestna mera, o kateri se dogovorita gospodinjstvo in poročevalska enota za depozitni del ob vplačilu vloge. AAR za stanja je obrestna mera, ki jo poročevalska enota uporablja za depozitni del računa pokojninskega varčevanja v času izračuna obrestne mere MFI.

9. Varčevalne sheme za stanovanjska posojila so dolgoročni programi varčevanja, ki lahko imajo nizke donose, a po določenem obdobju varčevanja dajo gospodinjstvom ali nefinančnim družbam pravico do stanovanjskega posojila po znižani obrestni meri. V skladu z delom 2 Priloge II k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) se te varčevalne sheme razvrstijo med vloge z dogovorjeno zapadlostjo nad dvema letoma, dokler se uporabljajo kot vloge. Takoj ko se preoblikujejo v posojilo, se razvrstijo kot stanovanjska posojila gospodinjstvom. Poročevalske enote poročajo kot nove posle iz naslova vlog tiste obrestne mere, ki so bile dogovorjene ob vplačilu začetne vloge. Ustrezni znesek novih poslov je vplačani denarni znesek. Povečanje tega vplačanega zneska v času je zajeto samo s stanji. Ob preoblikovanju vloge v posojilo se to novo posojilo beleži kot nov posel iz naslova posojanja. Obrestna mera je znižana obrestna mera, ki jo ponuja poročevalska enota. Ponder predstavlja skupni znesek posojila, ki je odobren gospodinjstvu ali nefinančni družbi.

10. V skladu z delom 2 Priloge II k Uredbi (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) se vloge, vplačane po francoski regulirani stanovanjski shemi *plan d'épargne-logement* (shema PEL), razvrstijo kot vloge z dogovorjeno zapadlostjo nad dvema letoma. Država ureja pogoje za sheme PEL in določa obrestno mero, ki ostane ves čas zapadlosti vloge nespremenjena, tj. vsaka „generacija" shem PEL se obrestuje z enako obrestno mero. Sheme PEL trajajo najmanj štiri leta in vsako leto stranka vplača minimalni vnaprej določeni znesek, vendar lahko ta vplačila kadar koli med trajanjem sheme poveča. Poročevalske enote poročajo kot nove posle začetne vloge ob ustanovitvi nove sheme PEL. Denarni znesek, ki se na začetku vplača v okviru sheme PEL, je lahko zelo nizek, kar pomeni, da bo ponder, uporabljen za obrestno mero za nove posle, prav tako relativno nizek. Ta pristop zagotavlja, da obrestna mera za nove posle vedno odraža pogoje, ki urejajo trenutno generacijo shem PEL. Spremembe obrestnih mer, uporabljenih za nove sheme PEL, se odražajo v obrestnih merah za nove posle. Odziv potrošnikov v smislu preusmeritve portfelja z drugih dolgoročnih vlog v že obstoječe sheme PEL se ne odraža v obrestnih merah za nove posle, temveč samo v obrestnih merah za stanja. Ob koncu štiriletnega obdobja lahko stranka zaprosi za posojilo po znižani obrestni meri ali obnovi pogodbo. Ker se ta obnovitev sheme PEL opravi samodejno brez kakršnega koli aktivnega sodelovanja stranke in ker pogodbeni pogoji, vključno z obrestnimi merami, niso predmet novih pogajanj, se v skladu z delom 2 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) ta obnovitev ne šteje za novi posel. Ob obnovitvi pogodbe sme stranka vplačati dodatne vloge pod pogojem, da stanje ne presega določene zgornje meje in da pogodba ne presega določenega največjega števila let zapadlosti. Če je zgornja meja ali najdaljša zapadlost dosežena, se pogodba zamrzne. Gospodinjstvo ali nefinančna družba obdrži pravico do najetja posojila in še vedno prejema obresti v skladu s pogoji, ki so veljali v času odprtja sheme PEL, vse dokler se denar vodi pri banki. Država podeljuje subvencijo v smislu plačila dodatnih obresti poleg obrestne mere, ki jo ponuja kreditna ali druga institucija. V skladu z delom 1 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1072/2013 (ECB/2013/34) se v statistiki obrestnih mer MFI zajame samo tisti del plačil obresti, ki jih ponuja kreditna ali druga institucija. Državna subvencija, ki se plačuje prek kreditne ali druge institucije, a ne s strani kreditne ali druge institucije, se ne upošteva.

11. Negativne obrestne mere za vloge bi bilo treba vključiti v obrestne mere MFI pod pogojem, da take obrestne mere ob upoštevanju tržnih pogojev niso izjemne.

PRILOGA IV

Tabela 1

Instrument	Sektor nasprotne stranke	Skupaj	MFI						Ne-MFI																		
										Država (S.13)		Zasebni sektor															
												Nefinančne družbe (S.11)					Gospodinjstva + nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 + S.15)								DFP, investicijski skladi razen SDT ter zavarovalne družbe in pokojninski skladi		
																		Stanovanjski			Za potrošnjo in druge namene						
				od tega postavke znotraj skupine	NCB	Do 1 leta	Nad 1 letom in do 2 let	Nad 2 letoma				Skupaj	Do 1 leta	Nad 1 letom			Skupaj								DFP in investicijski skladi razen SDT	Zavarovalne družbe in pokojninski skladi
															Nad 1 letom in do 5 let	Nad 5 leti			Do 1 leta	Nad 1 letom in do 5 let	Nad 5 leti		Do 1 leta	Nad 1 letom in do 5 let	Nad 5 leti			
Gotovina	Območje nasprotne stranke: Skupaj																										
Posojila	Euroobmočje		•							• †			• †	• †				• †				• †				• †		
	Domači																											
	Euroobmočje razen domači																											
	Tujina	••																										
od tega posojila v eurih	Euroobmočje																											
od tega prekoračitve stanj na računih v eurih[1]	Euroobmočje																											
od tega sindicirana posojila	Euroobmočje																											
od tega začasni nakupi s centralnimi nasprotnimi strankami	Domači																											
	Euroobmočje razen domači																											
Dolžniški vrednostni papirji	Euroobmočje		•									Q														Q	Q
	Domači									•	•																
	Euroobmočje razen domači									•	•																
	Tujina	••	Q							Q	Q																
Delnice/enote SDT	Euroobmočje		•																								
	Domači																										
	Euroobmočje razen domači																										
	Tujina	••																									
Lastniški kapital in delnice/enote investicijskih skladov razen SDT	Euroobmočje										•																
	Domači																										
	Euroobmočje razen domači																										
	Tujina	••																									
Nefinančna sredstva (vključno z osnovnimi sredstvi)	Skupaj																										
Preostala sredstva	Skupaj																										
od tega izvedeni finančni instrumenti	Euroobmočje		Q						Q																		
	Tujina	Q																									

1) Te vrste podatkov se zahtevajo kot dodatek k prenosu obrestnih mer posameznih MFI. Zahteva glede „prekoračitev stanj na računih" obsega posojila revolving in prekoračitve stanj na računih ter posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom in obrestovana posojila po kreditnih karticah.

	Mesečni kazalniki o stanjih.
Q	Četrtletni kazalniki o stanjih.
•	Pomožne vrste podatkov: vsi popravki skupaj.
••	Pomožne vrste podatkov: vsi popravki skupaj; NCB se lahko odločijo, da poročajo samo vplive, povezane s prerazvrstitvami, če to zmanjša breme poročanja.
†	Prenosi posojil (pridobitve minus odsvojitve).

Tabela 2

Instrument	Sektor nasprotne stranke	Skupaj	Do 1 leta	Nad 1 letom in do 2 let	Nad 2 letoma	MFI	od tega postavke znotraj skupine	NCB	Ne-MFI	Centralna država	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva + nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 + S.15)	Ostali	DFP in investicijski skladi razen SDT	Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	Ostali sektor država
Vloge	Območje nasprotne stranke															
Skupaj	Euroobmočje					•				••						
	Domači															
	Euroobmočje razen domači															
	Tujina	••														
od tega v eurih	Skupaj	Q														
Vloge v M3	Euroobmočje										••	••	••			
čez noč	Domači															
	Euroobmočje razen domači															
od tega v eurih[1]	Euroobmočje															
z dogovorjeno zapadlostjo																
Do 1 leta	Domači															
	Euroobmočje razen domači															
med 1 letom in 2 letoma	Domači															
	Euroobmočje razen domači															
na odpoklic z odpovednim rokom do 3 mesecev	Domači															
	Euroobmočje razen domači															
od tega v eurih[1]	Euroobmočje															
repo posli razen s centralnimi nasprotnimi strankami	Domači															
	Euroobmočje razen domači															
Vloge, ki niso vključene v M3	Euroobmočje										••	••	••			
z dogovorjeno zapadlostjo nad 2 letoma	Domači															
	Euroobmočje razen domači															
na odpoklic z odpovednim rokom nad 3 meseci	Domači															
	Euroobmočje razen domači															
od tega v eurih[1]	Euroobmočje															
repo posli s centralnimi nasprotnimi strankami	Domači															
	Euroobmočje razen domači															
Izdani dolžniški vrednostni papirji	Skupaj	••														
v eurih																
v tuji valuti																
Kapital in rezerve	Skupaj	••														
Preostale obveznosti	Skupaj															
od tega izvedeni finančni instrumenti	Euroobmočje					Q			Q							
	Tujina	Q														

1) Te vrste podatkov se zahtevajo kot dodatek k prenosu obrestnih mer posameznih MFI. Zahteva glede „prekoračitev stanj na računih“ obsega posojila revolving in prekoračitve stanj na računih ter posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom in obrestovana posojila po kreditnih karticah.

	Mesečni kazalniki o stanjih.
Q	Četrtletni kazalniki o stanjih.
•	Pomožne vrste podatkov: vsi popravki skupaj.
••	Pomožne vrste podatkov: vsi popravki skupaj; NCB se lahko odločijo, da poročajo samo vplive, povezane s prerazvrstitvami, če to zmanjša breme poročanja.

Tabela 3

KATEGORIJE INSTRUMENTOV ZA OBRESTNE MERE ZA STANJA

	Sektor	Vrsta instrumenta	Prvotna zapadlost	Obveznost poročanja
Vloge v EUR	Gospodinjstev	Z dogovorjeno zapadlostjo	Do 2 let	AAR
			Nad 2 letoma	AAR
	Nefinančnih družb	Z dogovorjeno zapadlostjo	Do 2 let	AAR
			Nad 2 letoma	AAR
Posojila v EUR	Gospodinjstvom	Stanovanjski	Do 1 leta	AAR
			Nad 1 letom in do 5 let	AAR
			Nad 5 leti	AAR
		Za potrošnjo in druge namene	Do 1 leta	AAR
			Nad 1 letom in do 5 let	AAR
			Nad 5 leti	AAR
	Nefinančnim družbam	Skupaj	Do 1 leta	AAR
			Nad 1 letom in do 5 let	AAR
			Nad 5 leti	AAR

KATEGORIJE INSTRUMENTOV ZA OBRESTNE MERE ZA NOVE POSLE

	Sektor	Vrsta instrumenta	Prvotna zapadlost, odpovedni rok, začetno obdobje določitve obrestne mere	Obveznost poročanja
Vloge v EUR	Gospodinjstev	Čez noč *		AAR
		Z dogovorjeno zapadlostjo	Zapadlost do 1 leta	AAR, znesek
			Zapadlost nad 1 letom in do 2 let	AAR, znesek
			Zapadlost nad 2 letoma	AAR, znesek
		Na odpoklic z odpovednim rokom *	Odpovedni rok do 3 mesecev	AAR
			Odpovedni rok nad 3 meseci	AAR
	Nefinančnih družb	Čez noč *		AAR
		Z dogovorjeno zapadlostjo	Zapadlost do 1 leta	AAR, znesek
			Zapadlost nad 1 letom in do 2 let	AAR, znesek
			Zapadlost nad 2 letoma	AAR, znesek
		Repo posli		

Posojila v EUR	Gospodinjstvom	Posojila revolving in prekoračitve stanj na računih ter posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom in obrestovana posojila po kreditnih karticah *		AAR
		Za potrošnjo	Spremenljiva obrestna mera in obdobje začetne določitve obrestne mere do 1 leta	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 1 leti in do 5 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 5 leti	AAR, znesek
		Stanovanjski	Spremenljiva obrestna mera in obdobje začetne določitve obrestne mere do 1 leta	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 1 leti in do 5 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 5 leti in do 10 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 10 leti	AAR, znesek
		Za druge namene	Spremenljiva obrestna mera in obdobje začetne določitve obrestne mere do 1 leta	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 1 leti in do 5 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 5 leti	AAR, znesek
	Nefinančnim družbam	Posojila revolving in prekoračitve stanj na računih ter posojila po kreditnih karticah z odloženim brezobrestnim plačilom in obrestovana posojila po kreditnih karticah *		AAR
		Druga posojila do 0,25 milijona EUR	Spremenljiva obrestna mera in obdobje začetne določitve obrestne mere do 3 mesecev	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 3 meseci in do 1 leta	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 1 letom in do 3 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 3 leti in do 5 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 5 leti in do 10 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 10 leti	AAR, znesek
		Druga posojila nad 0,25 milijona EUR in do 1 milijona EUR	Spremenljiva obrestna mera in obdobje začetne določitve obrestne mere do 3 mesecev	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 3 meseci in do 1 leta	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 1 letom in do 3 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 3 leti in do 5 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 5 leti in do 10 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 10 leti	AAR, znesek
		Druga posojila nad 1 milijonom EUR	Spremenljiva obrestna mera in obdobje začetne določitve obrestne mere do 1 leta	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 1 leti in do 5 let	AAR, znesek
			Obdobje začetne določitve obrestne mere nad 5 leti	AAR, znesek

* Za te kazalnike je obseg poslov vključen v sistem poročanja za postavke bilance stanja posameznih MFI.

PRILOGA V

DEL 1

Statistika osnove za obvezne rezerve

Tabela 1

Podatki o postavkah bilance stanja, ki se zahtevajo za pripravo statistike o osnovi za obvezne rezerve

POSTAVKE BILANCE STANJA **OBVEZNOSTI**	**Svet** Vse nasprotne stranke, razen Eurosistema in kreditnih institucij euroobmočja, ki so obvezniki za obvezne rezerve	**Skupaj**
9 **Vloge (vse valute)**		
9.1 Čez noč 9.2 Z dogovorjeno zapadlostjo – do 2 let 9.3 Na odpoklic z odpovednim rokom – do 2 let	R1	
9 **Vloge (vse valute)**		
9.2 Z dogovorjeno zapadlostjo – nad 2 letoma 9.3 Na odpoklic z odpovednim rokom – nad 2 letoma	R2	
9.4 Pogodbe o začasni prodaji	R3	
11 **Izdani dolžniški vrednostni papirji (vse valute)**		
Do 2 let	R4	
Nad 2 letoma ([1])		R5

([1]) Izdani dolžniški vrednostni papirji z dogovorjeno zapadlostjo nad dvema letoma vključujejo tudi zneske vrednostnih papirjev, ki jih imajo druge kreditne institucije, za katere veljajo zahteve glede obveznih rezerv, in ECB ali NCB sodelujočih držav članic.

Tabela 2

Podatki o postavkah bilance stanja, ki se zahtevajo za kontrolne namene

	A. Domači
	Nerazporejeni
Pavšalna olajšava	R6

Izračun agregirane pavšalne olajšave za kontrolne namene (R6):

NCB za namene izračuna agregirane pavšalne olajšave uporabijo manjše od naslednjega:

(a) postavke osnove za obvezne rezerve, pomnožene z veljavno stopnjo obveznih rezerv, v skladu s členom 6 Uredbe (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), in

(b) pavšalna olajšava, določena v členu 6(2) Uredbe (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

NCB agregirajo te zneske za vse kreditne institucije, ki morajo imeti rezerve, ob upoštevanju pravil, ki se uporabljajo za pavšalne olajšave za kreditne institucije, navedene v členih 11 in 12 Uredbe (EU) 2021/378 (ECB/2021/1), kadar je primerno.

DEL 2

Statistika makro razmerij

Podatki o postavkah bilance stanja kreditnih institucij za pripravo makro razmerij

POSTAVKE BILANCE	**A. Domači**		**B. Euroobmočje razen domači**		**C. Tujina**	**D. Skupaj**
STANJA	**MFI**	**Ne-MFI**	**MFI**	**Ne-MFI**		
OBVEZNOSTI						
11. **Izdani dolžniški vrednostni papirji** (vse valute)						
Do 2 let						**MR1**
SREDSTVA						
3. **Imetja dolžniških vrednostnih papirjev** (vse valute)						
Do 2 let	**MR2**		**MR3**			

PRILOGA VI

Tabela 1

Statistične informacije, ki se poročajo o poštnih žiro institucijah in centralni državi

Stanja, prevrednotovalni popravki in prerazvrstitveni popravki (mesečno) ([1])

POSTAVKE BILANCE STANJA	Euroobmočje																				
	MFI	A. Domači										B. Euroobmočje razen domači									
		MFI	Ne-MFI									MFI	Ne-MFI								
			Država (S.13)		Drugi rezidenčni sektorji								Država (S.13)		Drugi rezidenčni sektorji						
			Centralna država (S.1311)	Ostali sektor država (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Skupaj	Investicijski skladi razen SDT (S.124)	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti + lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.125 + S.126 + S.127)	Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva + nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 + S.15)		Centralna država (S.1311)	Ostali sektor država (S.1312 + S.1313 + S.1314)	Skupaj	Investicijski skladi razen SDT (S.124)	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti + lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.125 + S.126 + S.127)	Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva + nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 + S.15)
SREDSTVA																					
1. Gotovina																					
1e od tega: euro																					
2. Posojila																					
do 1 leta																					
nad 1 letom in do 5 let																					
nad 5 leti																					
3. Imetja dolžniških vrednostnih papirjev																					
3e Euro																					
do 1 leta		#										#									
nad 1 letom in do 2 let		#										#									
3x Tuje valute																					
do 1 leta		#										#									
nad 1 letom in do 2 let		#										#									
4 Delnice/enote SDT		#										#									
OBVEZNOSTI																					
5. Vloge																					
5e Euro																					
5.1e Čez noč																					
5.2e Z dogovorjeno zapadlostjo																					
do 1 leta																					
nad 1 letom in do 2 let																					
5.3e Na odpoklic z odpovednim rokom																					
do 3 mesecev																					
5.4e Repo posli																					
5x Tuje valute																					
5.1x Čez noč																					
5.2x Z dogovorjeno zapadlostjo																					
do 1 leta																					
nad 1 letom in do 2 let																					
5.3x Na odpoklic z odpovednim rokom																					
do 3 mesecev																					
5.4x Repo posli																					

(1) Stanja in prerazvrstitveni popravki se poročajo za vse postavke. Prevrednotovalni popravki se poročajo za polja, označena z (#).

PRILOGA VII

STRUKTURNI FINANČNI KAZALNIKI KREDITNIH INSTITUCIJ

1. **Število pisarn (lokalnih podružnic) vseh kreditnih institucij v državi članici**. „Pisarna“ se nanaša na geografsko določljivo poslovno enoto. Pisarne institucionalnih enot, ki niso kreditne institucije, je treba izključiti, četudi spadajo v skupino kreditnih institucij (bančna skupina).

2. **Število zaposlenih v kreditnih institucijah.** Ta kazalnik se nanaša na število zaposlenih v vseh rezidenčnih kreditnih institucijah v referenčnem letu. NCB upoštevajo koncept, ki se uporablja pri poročanju „Število zaposlenih *domači*“ za register RIAD v skladu s Smernico Evropske centralne banke (EU) 2018/876 (ECB/2018/16). Zaposlene v institucionalnih enotah, ki niso kreditne institucije, je treba izključiti, četudi te institucije spadajo v bančno skupino. Kadar dejanski podatki niso na voljo, NCB predložijo oceno.

3. **Število podružnic kreditnih institucij iz drugih držav članic.** Ta kazalnik se nanaša na število podružnic kreditnih institucij, rezidenčnih v poročevalski državi članici, katerih končne obvladujoče kreditne institucije so bile ob koncu referenčnega obdobja rezidenčne v drugih državah članicah. Podružnice, ki jih končno obvladujejo domače kreditne institucije, je treba izključiti.

4. **Skupna sredstva podružnic kreditnih institucij iz drugih držav članic.** Ta kazalnik se nanaša na agregirano bilančno vsoto podružnic, ki jih obsega kazalnik „število podružnic kreditnih institucij iz drugih držav članic“ ob koncu referenčnega obdobja.

5. **Število podrejenih družb kreditnih institucij iz drugih držav članic.** Ta kazalnik se nanaša na število podrejenih družb kreditnih institucij, rezidenčnih v poročevalski državi članici, katerih končne obvladujoče kreditne institucije so bile ob koncu referenčnega obdobja rezidenčne v drugih državah članicah. Podrejene družbe, ki jih končno obvladujejo domače kreditne institucije, je treba izključiti.

6. **Skupna sredstva podrejenih družb kreditnih institucij iz drugih držav članic.** Ta kazalnik se nanaša na agregirano bilančno vsoto podrejenih družb, ki jih obsega kazalnik „število podrejenih družb kreditnih institucij iz drugih držav članic“.

7. **Število podružnic kreditnih institucij iz tretjih držav.** Ta kazalnik se nanaša na število podružnic kreditnih institucij, rezidenčnih v poročevalski državi članici, katerih končne obvladujoče kreditne institucije so bile ob koncu referenčnega obdobja rezidenčne v državah, ki niso bile države članice. Podružnice, ki jih končno obvladujejo domače kreditne institucije, je treba izključiti.

8. **Skupna sredstva podružnic kreditnih institucij iz tretjih držav.** Ta kazalnik se nanaša na agregirano bilančno vsoto podružnic, ki jih obsega kazalnik „število podružnic kreditnih institucij iz tretjih držav“.

9. **Število podrejenih družb kreditnih institucij iz tretjih držav.** Ta kazalnik se nanaša na število podrejenih družb kreditnih institucij, rezidenčnih v poročevalski državi članici, katerih končne obvladujoče kreditne institucije so bile ob koncu referenčnega obdobja rezidenčne v državah, ki niso bile države članice Unije. Podrejene družbe, ki jih končno obvladujejo domače kreditne institucije, je treba izključiti.

10. **Skupna sredstva podrejenih družb kreditnih institucij iz tretjih držav.** Ta kazalnik se nanaša na agregirano bilančno vsoto podrejenih družb, ki jih obsega kazalnik „število podrejenih družb kreditnih institucij iz tretjih držav“.

11. **Število podružnic kreditnih institucij iz držav članic euroobmočja.** Ta kazalnik se nanaša na število podružnic kreditnih institucij, rezidenčnih v poročevalski državi članici, katerih končne obvladujoče kreditne institucije so bile ob koncu referenčnega obdobja rezidenčne v državah članicah euroobmočja (razen poročevalski državi članici). Podružnice, ki jih končno obvladujejo domače kreditne institucije, je treba izključiti.

12. **Skupna sredstva podružnic kreditnih institucij iz držav članic euroobmočja.** Ta kazalnik se nanaša na agregirano bilančno vsoto podružnic, ki jih obsega kazalnik „število podružnic kreditnih institucij iz držav članic euroobmočja“.

13. **Število podrejenih družb kreditnih institucij iz držav članic euroobmočja.** Ta kazalnik se nanaša na število podrejenih družb kreditnih institucij, rezidenčnih v poročevalski državi članici, katerih končne obvladujoče kreditne institucije so bile ob koncu referenčnega obdobja rezidenčne v državah članicah euroobmočja (razen poročevalski državi članici).

14. **Skupna sredstva podrejenih družb kreditnih institucij iz držav članic euroobmočja.** Ta kazalnik se nanaša na agregirano bilančno vsoto podrejenih družb, ki jih obsega kazalnik „število podrejenih družb kreditnih institucij iz držav članic euroobmočja“.

15. **Delež petih največjih kreditnih institucij v skupnih sredstvih (CR5).** Ta kazalnik se nanaša na koncentracijo bančnih poslov. NCB morajo za njegovo izpeljavo sprejeti naslednji nekonsolidiran agregiran pristop: (a) razvrstiti bilančne vsote vseh poročevalskih kreditnih institucij; (b) izračunati (i) vsoto petih največjih bilančnih vsot in (ii) vsoto vseh bilančnih vsot ter (c) izračunati delež (i) glede na (ii). Podatki, ki jih je treba poročati ECB, morajo biti izraženi v odstotkih, npr. vrednost 72,4269 % je treba poročati kot 72,4296 in ne kot 0,7243. Čeprav se lahko sestava petih največjih bank v času spreminja, morajo NCB predložiti samo delež petih največjih kreditnih institucij v določenem trenutku (konec decembra v referenčnem letu). Za namene tega kazalnika lahko NCB, kadar je z ECB posebej dogovorjeno, obravnavajo določene v skupino povezane kreditne institucije kot eno kreditno institucijo, kadar bi se s tem zagotovila bolj smiselna predstavitev koncentracije bančnega sektorja.

16. **Herfindahlov indeks za skupna sredstva kreditnih institucij.** Podobno kot prejšnji kazalnik se ta nanaša na koncentracijo bančnih poslov. NCB morajo, kolikor je mogoče, uporabljati agregiran pristop. V tem primeru mora izračun Herfindahlovega indeksa vključevati agregirano bilanco stanja vsake kreditne institucije, ki je vključena v skupino, morda z uporabo računovodskih informacij, vsebovanih v letnih računovodskih izkazih teh institucij. Kadar vse kreditne institucije ne poročajo podatkov, je treba za te podatke izračunati oceno celotne vrednosti.

Herfindahlov indeks se izračuna tako, da se seštejejo kvadrati tržnih deležev vseh kreditnih institucij v bančnem sektorju, in se mora poročati ECB po naslednji formuli:

$HI = \Sigma^{n}_{i=1} (X_i / X)^2$, kjer je:

n = skupno število kreditnih institucij v državi članici

X_i = skupna sredstva kreditne institucije$_i$

$X = \Sigma^{n}_{i=1} X_i$ = skupna sredstva vseh kreditnih institucij v državi članici.

Za namene tega kazalnika lahko NCB, kadar je z ECB posebej dogovorjeno, obravnavajo določene v skupino povezane kreditne institucije kot eno kreditno institucijo, kadar bi se s tem zagotovila bolj smiselna predstavitev koncentracije bančnega sektorja.

17. **Herfindahlov indeks za skupno domače kreditiranje.** Za ta kazalnik se upoštevajo metodološka načela, sprejeta za izračun *Herfindahlovega indeksa za skupna sredstva kreditnih institucij*. Vendar se *skupna sredstva* zamenja s *skupnim kreditiranjem*, ki je opredeljeno kot *posojila in imetja dolžniških vrednostnih papirjev v razmerju do domačih ne-MFI razen države* ([1]). Za namene tega kazalnika lahko NCB, kadar je z ECB posebej dogovorjeno, obravnavajo določene v skupino povezane kreditne institucije kot eno kreditno institucijo, kadar bi se s tem zagotovila bolj smiselna predstavitev koncentracije bančnega sektorja.

([1]) Sektor S.13 Evropskega sistema nacionalnih in regionalnih računov (ESR 2010), ki je bil vzpostavljen z Uredbo (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta.

Tabela 1.

Strukturni finančni kazalniki kreditnih institucij

	1. Vse kreditne institucije	**2. Kreditne institucije iz drugih držav članic EU**	**3. Kreditne institucije iz drugih držav članic euroobmočja**	**4. Kreditne institucije iz vseh območij, razen EU in domačih**
Število zaposlenih	N30			
Število pisarn	N40			
Število podružnic		N10	N10	N10
Število podrejenih družb		N20	N20	N20
Herfindahlov indeks za skupna sredstva kreditnih institucij	H10			
Herfindahlov indeks za skupno domače kreditiranje	H20			
Delež petih največjih kreditnih institucij v skupnih sredstvih (CR5)	S10			
Skupna sredstva podružnic		T11	T11	T11
Skupna sredstva podrejenih družb		T12	T12	T12

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/831

z dne 26. marca 2021

o statističnih informacijah, ki se poročajo o finančnih posrednikih, ki niso denarne finančne institucije (ECB/2021/12)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 127(2) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti členov 5.1, 12.1 in 14.3 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Da lahko Evropska centralna banka (ECB) izpolnjuje svoje naloge po Pogodbah, zahteva poročanje statističnih informacij o finančnih posrednikih, ki niso denarne finančne institucije (MFI), v državah članicah, katerih valuta je euro (v nadaljnjem besedilu: države članice euroobmočja). Te informacije ECB zagotavljajo celovit statistični pregled finančnih dejavnosti razen tistih, ki jih izvajajo MFI, v državah članicah euroobmočja, ki se obravnavajo kot enotno ekonomsko ozemlje. Dovolj podrobne statistične informacije so potrebne za zagotavljanje njihove analitične uporabnosti za izvajanje denarne in finančne analize na ravni Unije ter za prispevek Evropskega sistema centralnih bank (ESCB) k stabilnosti finančnega sistema. Statistične informacije o finančnih transakcijah in statistične informacije o stanjih se uporabljajo tudi za pripravo drugih statistik, zlasti o finančnih računih euroobmočja v skladu s Smernico ECB/2013/24 Evropske centralne banke ([1]).

(2) Zbiranje statističnih informacij od nacionalnih centralnih bank (NCB) bi moralo biti usklajeno v celotnem euroobmočju. V skladu s tem je treba določiti tudi skupna pravila za zbiranje in obravnavo teh informacij. Pomembno je zagotoviti, da ta pravila za NCB ne pomenijo nerazumnega bremena poročanja. Zato bi morale NCB te statistične informacije poročati ECB z uporabo statističnih informacij, ki jih zbirajo v skladu z Uredbo (EU) št. 1073/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/38) ([2]), Uredbo (EU) št. 1075/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/40) ([3]), Uredbo (EU) št. 1374/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/50) ([4]) in Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2018/231 (ECB/2018/2) ([5]), ter za nekatere finančne posrednike z uporabo statističnih informacij, ki so na voljo na nacionalni ravni. ECB lahko uporabi statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, v skladu z Uredbo (ES) št. 2533/98.

(3) Zato je treba določiti tudi oblike in postopke, ki jih morajo NCB upoštevati, da lahko ECB poročajo statistične informacije, ki so na voljo na nacionalni ravni, v zvezi s finančnimi posredniki, ki niso del poročevalske populacije v skladu z navedenimi uredbami.

(4) Opredelitve v Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), Uredbi (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), Uredbi (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), Uredbi (EU) 2018/231 (ECB/2018/2) in Uredbi Sveta (ES) št. 2533/98 ([6]) so relevantne tudi za namene poročanja v skladu s to smernico, zato bi se morale uporabljati.

([1]) Smernica Evropske centralne banke z dne 25. julija 2013 o zahtevah Evropske centralne banke za statistično poročanje na področju četrtletnih finančnih računov (ECB/2013/24) (UL L 2, 7.1.2014, str. 34).

([2]) Uredba (EU) št. 1073/2013 Evropske centralne banke z dne 18. oktobra 2013 o statistiki sredstev in obveznosti investicijskih skladov (ECB/2013/38) (UL L 297, 7.11.2013, str. 73).

([3]) Uredba (EU) št. 1075/2013 Evropske centralne banke z dne 18. oktobra 2013 o statistiki sredstev in obveznosti družb, ki se ukvarjajo s prenosom finančnih sredstev in so vključene v transakcije listinjenja (ECB/2013/40) (UL L 297, 7.11.2013, str. 107).

([4]) Uredba Evropske centralne banke (EU) št. 1374/2014 z dne 28. novembra 2014 o zahtevah za statistično poročanje za zavarovalne družbe (ECB/2014/50) (UL L 366, 20.12.2014, str. 36).

([5]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2018/231 z dne 26. januarja 2018 o zahtevah za statistično poročanje za pokojninske sklade (ECB/2018/2) (UL L 45, 17.2.2018, str. 3).

([6]) Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

(5) Da se ECB zagotovi celovit statistični pregled za namene izvajanja učinkovite analize denarne politike in finančne stabilnosti na ravni Unije, ECB poleg informacij, ki se poročajo o MFI v skladu s Smernico Evropske centralne banke (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) ([7]), potrebuje tudi podrobne statistične informacije o naslednjih finančnih posrednikih, ki niso MFI, kot so razvrščeni v Uredbi (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([8]), in sicer investicijskih skladih, zavarovalnih družbah in pokojninskih skladih. NCB bi tako morale poročati ločene statistične informacije za podsektorje investicijskih skladov, zavarovalnih družb in pokojninskih skladov.

(6) Statistične informacije o podsektorjih investicijskih skladov, zavarovalnih družb in pokojninskih skladov, ki se poročajo v skladu z Uredbo (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), Uredbo (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50) in Uredbo (EU) 2018/231 (ECB/2018/2), vključujejo poročanje o vrednostnih papirjih z javno dostopnimi identifikacijskimi kodami po posameznih vrednostnih papirjih. Za namene poročanja teh informacij ECB bi se morale NCB sklicevati na delujočo centralizirano bazo vrednostnih papirjev (CSDB) ali primerljivo nacionalno bazo podatkov o vrednostnih papirjih za razvrstitev statističnih podatkov o sredstvih in obveznostih investicijskih skladov, zavarovalnih družb in pokojninskih skladov.

(7) Da bi imela ECB pregled nad finančnimi transakcijami drugih finančnih posrednikov (DFP) v državah članicah euroobmočja, ki niso zajete s predpisi ECB o statistiki, potrebuje statistične informacije, ki so na voljo na nacionalni ravni, o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali nekateri DFP. Zato bi morale NCB te statistične informacije poročati ECB z uporabo statističnih informacij, ki so na voljo na nacionalni ravni, v skladu s to smernico. Te statistične informacije bi morale vključevati statistične informacije o sredstvih in obveznostih naslednjih DFP: posrednikov z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti; finančnih družb, ki se ukvarjajo s posojanjem, ter specializiranih finančnih družb. Statistične informacije, ki se poročajo o družbah, ki se ukvarjajo s prenosom finančnih sredstev in opravljajo posle listinjenja (DPFS) (ki so v Uredbi (EU) št. 549/2013 razvrščene kot DFP), bi bilo treba ločiti od zahtev za poročanje za DFP glede na to, da njihovo zbiranje od poročevalskih enot ureja Uredba (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40).

(8) ECB potrebuje ločene statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali DFP, ki so razvrščeni kot DPFS, da lahko spremlja učinek dejavnosti listinjenja ter zlasti interakcijo med DPFS in sektorjem MFI, s katerim je tesno povezana. Zato bi morale NCB te informacije poročati ločeno od statističnih informacij o DFP, ki se ECB poročajo z uporabo statističnih informacij, zbranih v skladu z Uredbo (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40).

(9) ECB potrebuje statistične informacije o centralnih nasprotnih strankah, ki so v Uredbi (EU) št. 549/2013 razvrščene kot specializirane finančne družbe znotraj kategorije DFP in niso zajete s predpisi ECB o statistiki. ECB te informacije potrebuje za potrditev, da so popravki za posojila MFI, dana centralnim nasprotnim strankam, ter vloge centralnih nasprotnih strank v denarnih agregatih in protipostavkah ustrezni glede na dejansko poslovanje centralnih nasprotnih strank. Zato bi morale NCB te statistične informacije poročati ločeno od statističnih informacij, ki se poročajo o DFP, in poleg njih.

(10) Za zagotovitev, da bodo statistične informacije o finančnih posrednikih, ki niso MFI, ki se poročajo ECB, reprezentativne za celotno poročevalsko populacijo, bi bilo treba določiti skupna pravila za izračun ocene celotne vrednosti za poročevalske enote, ki so jim bila odobrena odstopanja v skladu z Uredbo (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), Uredbo (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), Uredbo (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50) in Uredbo (EU) 2018/231 (ECB/2018/2).

([7]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/830 z dne 26. marca 2021 o statistiki postavk bilance stanja in statistiki obrestnih mer denarnih finančnih institucij (ECB/2021/11) (glej stran 1 tega Uradnega lista).

([8]) Uredba (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (UL L 174, 26.6.2013, str. 1).

(11) Da bi ECB lahko opravljala svoje naloge, je primerno, da NCB zahtevane statistične informacije poročajo do določenih datumov.

(12) Da se zagotovi točnost in kakovost statističnih informacij, ki jih zbira ECB, je treba urediti spremljanje, preverjanje in, kadar je ustrezno, popravke statističnih informacij, ki jih poročajo NCB. Iz istih razlogov bi morale NCB predložiti ECB pojasnila glede popravkov, s katerimi se znatno izboljša kakovost informacij.

(13) Iz člena 5 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke v povezavi s členom 4(3) Pogodbe o Evropski uniji izhaja, da bi morale države članice zunaj euroobmočja, ki nameravajo sprejeti euro, pri pripravah na sprejetje eura pripraviti in izvesti ukrepe za zbiranje statističnih informacij, ki se zahtevajo za izpolnitev zahtev ECB za statistično poročanje. S ciljem, da se ECB omogoči celovit pregled nad zbranimi statističnimi informacijami in izvedba ustrezne analize, bi bilo treba od NCB držav članic zunaj euroobmočja, ki sprejmejo euro, zahtevati, da ECB zagotovijo statistične informacije, ki se nanašajo na določeno obdobje pred sprejetjem eura.

(14) Primerno je za vse NCB določiti skupno metodo prenosa statističnih informacij, ki se poročajo ECB. V skladu s tem bi se morali o harmonizirani obliki elektronskega prenosa dogovoriti in jo določiti v ESCB.

(15) Vzpostaviti je treba postopek za učinkovito izvedbo tehničnih sprememb prilog k tej smernici, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja. NCB bi morale v skladu s tem take tehnične spremembe predlagati prek Odbora za statistiko, v tem postopku pa bi bilo treba upoštevati stališča Odbora za statistiko ESCB.

(16) Zaradi pravne varnosti bi morale NCB ravnati v skladu z določbami te smernice od istega datuma, kot je naveden v členu 2 Smernice Evropske centralne banke (EU) 2021/835 (ECB/2021/16) ([9]) –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

ODDELEK 1

VSEBINA IN PODROČJE UPORABE

Člen 1

Vsebina in področje uporabe

1. Ta smernica določa zahteve za poročanje nacionalnih centralnih bank (NCB), ki se nanašajo na statistične informacije o finančnih posrednikih, ki niso denarne finančne institucije (MFI). Zlasti ta smernica določa informacije, ki se poročajo ECB, obravnavo teh informacij, pogostost in čas tega poročanja ter standarde, ki veljajo za to poročanje.

2. Ta smernica se uporablja za naslednje finančne posrednike:

(a) investicijske sklade;

(b) zavarovalne družbe;

(c) pokojninske sklade;

(d) družbe, ki se ukvarjajo s prenosom finančnih sredstev in opravljajo posle listinjenja (DPFS);

([9]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/835 z dne 26. marca 2021 o razveljavitvi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2021/16) (glej stran 335 tega Uradnega lista).

(e) druge finančne posrednike razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov (DFP);

(f) centralne nasprotne stranke.

Člen 2

Opredelitev pojmov

1. V tej smernici se uporabljajo opredelitve pojmov iz naslednjih uredb:

(a) člena 1 Uredbe (ES) št. 2533/98;

(b) člena 1 Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38);

(c) člena 1 Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40);

(d) člena 1 Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50);

(e) člena 1 Uredbe (EU) 2018/231 (ECB/2018/2).

2. V tej smernici se uporabljajo tudi naslednje opredelitve pojmov:

(1) „centralne nasprotne stranke“ pomeni centralne nasprotne stranke, ki:

(a) so uvrščene v javni register ESMA, vzpostavljen s členom 6 Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ([10]), in

(b) niso uvrščene kot „denarne finančne institucije (MFI)“ na seznam, vzpostavljen s členom 4 Uredbe Evropske centralne banke (EU) 2021/379 (ECB/2021/2) ([11]);

(2) „drugi finančni posredniki razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov“ (DFP) pomeni „druge finančne posrednike razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov“ (podsektor S.125), kakor so opredeljeni v odstavkih 2.86 do 2.94 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013, brez DPFS, kakor so opredeljeni v odstavku 2.90 navedene priloge.

ODDELEK 2

INVESTICIJSKI SKLADI

Člen 3

Statistične informacije, ki se poročajo o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali investicijski skladi

1. NCB poročajo ECB naslednje agregirane statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali investicijski skladi:

(a) tabela 1 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38);

(b) tabela 4 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38);

(c) tabela 1 v delu 1 Priloge I k tej smernici na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo;

(d) tabela 2 v delu 1 Priloge I k tej smernici na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo.

2. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, se poročajo za vsako od naslednjih vrst investicijskih skladov:

(a) delniške sklade, razčlenjene na odprte in zaprte delniške sklade;

([10]) Uredba (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. julija 2012 o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov (UL L 201, 27.7.2012, str. 1).

([11]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/379 z dne 22. januarja 2021 o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2021/2) (UL L 73, 3.3.2021, str. 16).

(b) obvezniške sklade, razčlenjene na odprte in zaprte obvezniške sklade;

(c) mešane sklade, razčlenjene na odprte in zaprte mešane sklade;

(d) nepremičninske sklade, razčlenjene na odprte in zaprte nepremičninske sklade;

(e) hedge sklade, razčlenjene na odprte in zaprte hedge sklade;

(f) druge sklade, razčlenjene na odprte in zaprte druge sklade;

(g) sklade zasebnega kapitala (vključno s skladi tveganega kapitala) kot podpostavko „od tega“ postavke „skupaj skladi“.

3. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s točkama (b) in (d) odstavka 1, se prav tako poročajo za vsako od naslednjih vrst investicijskih skladov:

(a) delniške sklade, razčlenjene na delniške sklade, ki so kolektivni naložbeni podjemi za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), in delniške sklade, ki niso KNPVP;

(b) obvezniške sklade, razčlenjene na obvezniške sklade, ki so KNPVP, in obvezniške sklade, ki niso KNPVP;

(c) mešane sklade, razčlenjene na mešane sklade, ki so KNPVP, in mešane sklade, ki niso KNPVP;

(d) nepremičninske sklade, razčlenjene na nepremičninske sklade, ki so KNPVP, in nepremičninske sklade, ki niso KNPVP;

(e) hedge sklade, razčlenjene na hedge sklade, ki so KNPVP, in hedge sklade, ki niso KNPVP;

(f) druge sklade, razčlenjene na druge sklade, ki so KNPVP, in druge sklade, ki niso KNPVP;

(g) indeksne investicijske sklade (ETF) kot podpostavko „od tega“ postavke „skupaj skladi“.

4. Statistične informacije iz odstavka 1 zajemajo vse naslednje:

(a) stanja;

(b) prerazvrstitvene popravke;

(c) prevrednotovalne popravke zaradi sprememb cen in deviznih tečajev.

Prvi pododstavek se ne uporablja za statistične informacije o novih izdajah in odkupih delnic/enot, ki so jih izdali investicijski skladi, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1(b).

5. Statistične informacije iz odstavka 2(g) se poročajo na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo, in zajemajo vse naslednje:

(a) stanja ob koncu četrtletja;

(b) četrtletne prerazvrstitvene popravke;

(c) četrtletne prevrednotovalne popravke zaradi sprememb cen in deviznih tečajev.

Prvi pododstavek se ne uporablja za statistične informacije o novih izdajah in odkupih delnic/enot, ki so jih izdali investicijski skladi, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1(b).

6. Statistične informacije o prerazvrstitvenih in prevrednotovalnih popravkih iz tega člena se poročajo v skladu s Prilogo II k tej smernici. Kadar so na voljo informacije po posameznih vrednostnih papirjih, lahko NCB izpeljejo približke vrednosti prevrednotovalnih popravkov vrednostnih papirjev zaradi sprememb cen in deviznih tečajev.

NCB predložijo pojasnila o prerazvrstitvenih popravkih, ki jih poročajo v skladu s Prilogo II k tej smernici, in na zahtevo ECB.

7. NCB poročajo ECB statistične informacije o prinosniških delnicah, kadar so informacije o prinosniških delnicah, ki jih poročajo investicijski skladi, MFI in/ali DFP v skladu z delom 2 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), nepopolne ali še niso na voljo. NCB poročajo navedene statistične informacije ECB na podlagi najboljše ocene glede na geografsko in sektorsko razčlenitev v tabeli 1 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38) in tabeli 1 v delu 1 Priloge I k tej smernici.

8. Kadar NCB investicijskim skladom odobrijo odstopanja v skladu s členom 8(1) Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), za statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, izračunajo oceno celotne vrednosti do 100 %.

Kadar NCB izračunajo oceno celotne vrednosti v skladu s prvim pododstavkom, se lahko odločijo za postopek za izračun ocene celotne vrednosti do 100 % zahtev za poročanje na podlagi podatkov, zbranih v skladu s členom 8(1) Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), ter pri tem uporabijo obe naslednji zahtevi:

(a) za manjkajoče statistične informacije o razčlenitvah se ocene izpeljejo z uporabo razmerij, ki temeljijo na ustreznem podsektorju investicijskih skladov iz odstavka 2;

(b) ne izključi se noben podsektor investicijskih skladov iz odstavka 2.

9. Kadar NCB investicijskim skladom odobrijo odstopanja v skladu s členom 8(2) Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), za statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, izračunajo oceno celotne vrednosti do 100 %.

10. Kadar investicijski skladi poročajo NCB o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali kot skupina v skladu s členom 4(3) Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), zagotovijo, da se statistične informacije, poročane v skladu s tem členom, nanašajo na isto vrsto investicijskega sklada, kot je navedeno v odstavkih 2 in 3.

11. NCB lahko statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, popravijo kadar koli, razen v naslednjih primerih:

(a) med mesečnim obdobjem izdelave (obdobje od roka, določenega v členu 4, do datuma, ko ECB zaključi sprejemanje podatkov za to obdobje izdelave) lahko NCB popravijo samo zadnje in prejšnje mesečne statistične informacije;

(b) med četrtletnim obdobjem izdelave (obdobje od roka, določenega v členu 4, do datuma, ko ECB zaključi sprejemanje podatkov za to obdobje izdelave) lahko NCB popravijo samo zadnje in prejšnje četrtletne statistične informacije.

Kadar NCB popravijo statistične informacije v skladu s prvim pododstavkom, zagotovijo, da so mesečne in četrtletne statistične informacije usklajene.

Za namene prvega pododstavka lahko NCB statistične informacije, ki zajemajo prejšnja referenčna obdobja, popravijo kadar koli, če se s tem znatno izboljša kakovost informacij.

NCB predložijo ECB pojasnila za:

(a) popravke, ki znatno izboljšajo kakovost statističnih informacij, ki se poročajo ECB;

(b) popravke statističnih informacij, ki se poročajo ECB zunaj obdobij izdelave iz prvega pododstavka.

Člen 4

Roki

1. NCB poročajo ECB četrtletne statistične informacije iz člena 3(1)(a) četrtletno.

2. NCB poročajo ECB mesečne statistične informacije iz člena 3(1)(b) mesečno, razen v primeru četrtletnih statističnih informacij, ki jih je treba poročati v skladu s členom 3(2)(g) v zvezi s skladi zasebnega kapitala, ki se poročajo četrtletno.

3. NCB poročajo ECB četrtletne statistične informacije iz člena 3(1)(c) četrtletno.

4. NCB poročajo ECB mesečne statistične informacije iz člena 3(1)(d) mesečno, razen v primeru četrtletnih statističnih informacij, ki jih je treba poročati v skladu s členom 3(2)(g) v zvezi s skladi zasebnega kapitala, ki se poročajo četrtletno.

5. NCB poročajo ECB statistične informacije iz člena 3 do zaključka poslovanja na 28. delovni dan po koncu meseca ali četrtletja, na katerega se statistične informacije nanašajo, v skladu s členom 9(2) Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38).

Člen 5

Agregiranje, ocenjevanje in vrednotenje statističnih informacijo sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdaliinvesticijski skladi

1. NCB izpeljejo agregirane statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali investicijski skladi, navedene v členu 3, kot sledi:

(a) za vrednostne papirje z mednarodnimi identifikacijskimi številkami vrednostnih papirjev (ISIN) NCB priredijo statistične informacije, poročane po posameznih vrednostnih papirjih, informacijam, ki so izpeljane iz centralizirane baze vrednostnih papirjev (CSDB), ki je bila vzpostavljena s Smernico ECB/2012/21 Evropske centralne banke ([12]), kot glavne referenčne baze podatkov. Tako prirejene informacije po posameznih vrednostnih papirjih se uporabijo za pripravo vrednosti sredstev in obveznosti v eurih ter za izpeljavo potrebnih razčlenitev za vsak posamezni vrednosti papir investicijskega sklada. NCB ocenijo zahtevane statistične informacije, če velja kar koli od naslednjega:

   (i) identifikatorjev vrednostnih papirjev ni mogoče najti v CSDB;

   (ii) informacije, potrebne za pripravo sredstev in obveznosti v skladu s členom 3(1), niso na voljo v CSDB;

   (iii) informacije v CSDB, potrebne za pripravo sredstev in obveznosti v skladu s členom 3(1), niso zanesljive.

   NCB lahko tudi zberejo informacije o vrednostnih papirjih brez javno dostopnih identifikacijskih kod po posameznih vrednostnih papirjih z uporabo internih identifikatorjev vrednostnih papirjev NCB.

(b) NCB agregirajo statistične informacije o vrednostnih papirjih, izpeljane v skladu s točko (a), in jih dodajo informacijam, ki se poročajo za vrednostne papirje brez javno dostopnih identifikacijskih kod, da se izdelajo agregati za: (i) dolžniške vrednostne papirje, razčlenjeno po zapadlosti, valuti in nasprotni stranki; (ii) lastniški kapital in delnice/enote investicijskih skladov, ki jih imajo investicijski skladi, razčlenjeno po instrumentu in nasprotni stranki, ter (iii) vse delnice/enote, ki so jih izdali investicijski skladi.

(c) NCB izpeljejo zahtevane statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali investicijski skladi, z dodajanjem statističnih informacij o vrednostnih papirjih, izpeljanih v skladu s točko (b), ter sredstev in obveznosti, ki niso vrednostni papirji, zbranih od posameznih rezidenčnih investicijskih skladov.

(d) NCB agregirajo sredstva in obveznosti, ki jih imajo in so jih izdali vsi investicijski skladi, ki so rezidenti države članice in spadajo v isto vrsto.

Kadar NCB mesečno zbirajo statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali investicijski skladi, v skladu s členom 5(2) Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), se prav tako uporablja odstavek 1.

2. Za referenčne mesece, ki niso meseci ob koncu četrtletja, NCB ocenijo mesečne statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali investicijski skladi, razen delnic/enot, ki so jih izdali investicijski skladi, na podlagi statističnih informacij, ki so jih zbrale NCB, kot sledi:

(a) na ravni posameznega sklada;

(b) če točka (a) ni mogoča, po vrsti investicijskega sklada iz člena 3(2) in (3);

(c) če NCB ne morejo izpeljati takih ocen, lahko NCB zahtevajo, da ocene izpelje ECB. Če NCB zahtevajo ocene, lahko ECB zahteva dodatne statistične informacije, vključno s statističnimi informacijami po posameznih skladih in posameznih vrednostnih papirjih.

Ta odstavek se ne uporablja, če se statistične informacije zbirajo mesečno v skladu s členom 5(2) Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38).

([12]) Smernica ECB/2012/21 Evropske centralne banke z dne 26. septembra 2012 o okviru za upravljanje s kakovostjo podatkov v centralizirani bazi vrednostnih papirjev (UL L 307, 7.11.2012, str. 89).

3. NCB poročajo ECB statistične informacije iz člena 3 te smernice v skladu s pravili vrednotenja in računovodskimi pravili iz člena 7 Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38) in prilog k navedeni uredbi. NCB za postavke, za katere veljajo obračunane obresti, poroča statistične informacije, kot sledi:

(a) „terjatve iz naslova vlog in posojil“ in „prejete vloge in posojila“ brez obračunanih obresti, ki so zabeležene med preostalimi sredstvi/obveznostmi;

(b) „dolžniški vrednostni papirji“ vključno z obračunanimi obrestmi.

ODDELEK 3

ZAVAROVALNE DRUŽBE

Člen 6

Statistične informacije, ki se poročajo o zavarovalnih družbah

1. NCB poročajo ECB naslednje agregirane statistične informacije o zavarovalnih družbah:

(a) tabeli 1a in 1b v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50);

(b) tabela 1 v delu 2 Priloge I k tej smernici na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo;

(c) tabela 4 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50);

(d) tabela 2 v delu 2 Priloge I k tej smernici na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo.

Za namene točke (a) NCB ne poročajo o poljih, označenih z „VSOTA“.

2. NCB poročajo statistične informacije iz odstavka 1 za vsako od naslednjih vrst zavarovalnih družb:

(a) zavarovalne družbe za življenjsko zavarovanje;

(b) zavarovalne družbe za neživljenjsko zavarovanje;

(c) kompozitne zavarovalne družbe;

(d) pozavarovalne družbe.

3. Statistične informacije iz točk (a) in (b) odstavka 1 se poročajo ločeno za vse naslednje:

(a) stanja ob koncu četrtletja;

(b) četrtletne prerazvrstitvene popravke;

(c) četrtletne prevrednotovalne popravke zaradi sprememb cen in deviznih tečajev.

4. Statistične informacije o prerazvrstitvenih in prevrednotovalnih popravkih iz tega člena se poročajo v skladu s Prilogo II k tej smernici. Kadar so na voljo informacije po posameznih vrednostnih papirjih, lahko NCB izpeljejo približke vrednosti prevrednotovalnih popravkov vrednostnih papirjev zaradi sprememb cen in deviznih tečajev.

NCB predložijo pojasnila o prerazvrstitvenih popravkih, ki jih poročajo v skladu s Prilogo II k tej smernici, in na zahtevo ECB.

5. Kadar NCB odobrijo odstopanja v skladu s členom 7(1) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), za statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, izračunajo oceno celotne vrednosti do 100 %.

Kadar NCB izračunajo oceno celotne vrednosti v skladu s prvim pododstavkom, se lahko odločijo za postopek za izračun ocene celotne vrednosti do 100 % zahtev za poročanje na podlagi podatkov, zbranih v skladu s členom 7(1)(b) in 7(1)(c) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), pod pogojem, da ocene temeljijo na ustrezni vrsti zavarovalnih družb iz odstavka 2.

6. NCB lahko statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, popravijo kadar koli, razen v naslednjih primerih:

(a) med četrtletnim obdobjem izdelave (obdobje od roka, določenega v členu 7, do datuma, ko ECB zaključi sprejemanje podatkov za to obdobje izdelave) lahko NCB popravijo samo trenutne in prejšnje četrtletne statistične informacije;

(b) med letnim obdobjem izdelave (obdobje od roka, določenega v členu 7, do datuma, ko ECB zaključi sprejemanje podatkov za to obdobje izdelave) lahko NCB popravijo samo trenutne in prejšnje letne statistične informacije.

NCB lahko statistične informacije, ki zajemajo prejšnja referenčna obdobja, popravijo kadar koli, če se s tem znatno izboljša kakovost informacij.

NCB predložijo ECB pojasnila za:

(a) popravke, ki znatno izboljšajo kakovost statističnih informacij, ki se poročajo ECB;

(b) popravke statističnih informacij, ki se poročajo ECB zunaj obdobij izdelave iz prvega pododstavka.

Člen 7

Roki

1. NCB poročajo ECB četrtletne statistične informacije iz točk (a) in (b) člena 6(1) četrtletno do zaključka poslovanja na 10. delovni dan po roku za četrtletne statistične informacije iz člena 8(1) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50).

2. NCB poročajo ECB letne statistične informacije iz točk (c) in (d) člena 6(1) letno do zaključka poslovanja na 10. delovni dan po roku za letne statistične informacije iz člena 8(2) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50).

Člen 8

Agregiranje, ocenjevanje in vrednotenje statističnih informacijo sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdale zavarovalne družbe

1. NCB izpeljejo agregirane četrtletne statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdale zavarovalne družbe, navedene v členu 6, kot sledi:

(a) za vrednostne papirje s kodami ISIN NCB priredijo statistične informacije, poročane po posameznih vrednostnih papirjih, informacijam, ki so izpeljane iz CSDB, ki je bila vzpostavljena s Smernico ECB/2012/21, kot referenčne baze podatkov. Tako prirejene informacije po posameznih vrednostnih papirjih se uporabijo za pripravo vrednosti sredstev in obveznosti v eurih in za izpeljavo potrebnih razčlenitev za vsak posamezni vrednostni papir, ki ga ima ali ga je izdala zavarovalna družba. NCB ocenijo zahtevane statistične informacije, če velja kar koli od naslednjega:

    (i) identifikatorjev vrednostnih papirjev ni mogoče najti v CSDB;

    (ii) informacije, potrebne za pripravo sredstev in obveznosti v skladu s členom 6(1)(a) in (b), niso na voljo v CSDB;

    (iii) informacije v CSDB, potrebne za pripravo sredstev in obveznosti v skladu s členom 6(1)(a) in (b), niso zanesljive.

(b) NCB agregirajo statistične informacije o vrednostnih papirjih, izpeljane v skladu z odstavkom (a), in jih dodajo informacijam, ki se poročajo za vrednostne papirje brez kod ISIN, da se izdelajo agregati za:

    (i) dolžniške vrednostne papirje, razčlenjeno po zapadlosti (prvotna in preostala) in nasprotni stranki (sektor in rezidenčnost);

    (ii) lastniški kapital, razčlenjeno po instrumentu in nasprotni stranki (sektor in rezidenčnost), in

    (iii) delnice/enote, ki so jih izdali investicijski skladi, razčlenjeno po vrsti investicijskega sklada in rezidenčnosti nasprotne stranke.

2. Kadar so podatki na voljo, NCB poročajo ECB najboljše ocene o delnicah/enotah, ki jih imajo zavarovalne družbe in ki so jih izdali investicijski skladi, razčlenjeno, kot sledi:

(a) obvezniški skladi;

(b) delniški skladi;

(c) mešani skladi;

(d) nepremičninski skladi;

(e) hedge skladi;

(f) drugi skladi.

Za namene prvega pododstavka lahko NCB izpeljejo te najboljše ocene tako, da informacije, predložene po posameznih vrednostnih papirjih v skladu s tabelo 2 v Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), priredijo informacijam, ki so izpeljane iz CSDB kot referenčne baze podatkov. NCB ocenijo zahtevane statistične informacije ali uporabijo alternativne vire za izpeljavo statističnih informacij, če velja kar koli od naslednjega:

(i) delnic/enot, ki so jih izdali investicijski skladi, ni mogoče najti v CSDB;

(ii) informacije v CSDB, potrebne za pripravo informacij v skladu s prvim pododstavkom, niso zanesljive.

3. Če poročevalske enote letno poročajo statistične informacije v skladu s členom 4(1)(c) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), lahko NCB ocenijo četrtletne statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 6(1)(a), na podlagi letno zbranih statističnih informacij.

4. NCB poročajo statistične informacije iz člena 6 te smernice v skladu s pravili vrednotenja in računovodskimi pravili iz člena 6 Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50) in prilog k navedeni uredbi.

5. NCB lahko poročajo statistične informacije iz točk (a) in (b) člena 6(1) v skladu s členom 2(2) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), če se na podlagi informacij o premijah, ki se poročajo v skladu s točkama (c) in (d) člena 6(1), šteje, da razlika med navedenimi statističnimi informacijami in informacijami, ki se poročajo v skladu s členom 2(1) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), ni bistvena.

Za namene prvega pododstavka ECB v tesnem sodelovanju z NCB oceni, ali se informacije, ki se poročajo v skladu s členom 2(2) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), bistveno razlikujejo od informacij, ki se poročajo v skladu s členom 2(1) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50). Če se informacije bistveno razlikujejo, ECB v tesnem sodelovanju z NCB določi metodologijo za izpeljavo informacij, ki se poročajo v skladu s členom 2(1) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50).

Dokler se ta metodologija ne določi, lahko NCB prilagodijo svoje statistične informacije prostovoljno in po najboljših prizadevanjih, tako da izpeljejo statistične informacije, ki se zbirajo v skladu s členom 2(1) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), iz statističnih informacij, zbranih v skladu s členom 2(2) Uredbe (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50).

ODDELEK 4

POKOJNINSKI SKLADI

Člen 9

Statistične informacije, ki se poročajo o pokojninskih skladih

1. NCB poročajo ECB naslednje agregirane statistične informacije o pokojninskih skladih:

(a) tabele 1a, 1b in 1c v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2018/231 (ECB/2018/2);

(b) tabela 1 v delu 3 Priloge I k tej smernici na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo;

(c) tabela 3 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2018/231 (ECB/2018/2).

2. Statistične informacije iz točk (a) in (b) odstavka 1 se poročajo ločeno za vse naslednje:

(a) stanja ob koncu četrtletja,

(b) četrtletne prerazvrstitvene popravke,

(c) četrtletne prevrednotovalne popravke zaradi sprememb cen in deviznih tečajev.

3. Statistične informacije o prerazvrstitvenih in prevrednotovalnih popravkih iz tega člena se poročajo v skladu s Prilogo II k tej smernici. Kadar so na voljo informacije po posameznih vrednostnih papirjih, lahko NCB izpeljejo približke vrednosti prevrednotovalnih popravkov vrednostnih papirjev zaradi sprememb cen in deviznih tečajev.

NCB predložijo pojasnila o prerazvrstitvenih popravkih, ki jih poročajo v skladu s Prilogo II k tej smernici, in na zahtevo ECB.

4. Kadar NCB odobrijo odstopanja v skladu s členom 7(1) in členom 13 Uredbe (EU) 2018/231 (ECB/2018/2), za statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, izračunajo oceno celotne vrednosti do 100 %.

Kadar NCB izračunajo oceno celotne vrednosti v skladu s prvim pododstavkom, se lahko odločijo za postopek za izračun ocene celotne vrednosti do 100% zahtev za poročanje na podlagi podatkov, zbranih v skladu s členom 7(1)(a) do 7(1)(d) Uredbe (EU) 2018/231 (ECB/2018/2).

5. NCB lahko statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, popravijo kadar koli, razen v naslednjih primerih:

(a) med četrtletnim obdobjem izdelave (obdobje od roka, določenega v členu 10, do datuma, ko ECB zaključi sprejemanje podatkov za to obdobje izdelave) lahko NCB popravijo samo trenutne in prejšnje četrtletne statistične informacije;

(b) med letnim obdobjem izdelave (obdobje od roka, določenega v členu 10, do datuma, ko ECB zaključi sprejemanje podatkov za to obdobje izdelave) lahko NCB popravijo samo trenutne in prejšnje letne statistične informacije;

NCB lahko statistične informacije, ki zajemajo prejšnja referenčna obdobja, popravijo kadar koli, če se s tem znatno izboljša kakovost informacij.

NCB predložijo ECB pojasnila za:

(a) popravke, ki znatno izboljšajo kakovost statističnih informacij, ki se poročajo ECB;

(b) popravke statističnih informacij, ki se poročajo ECB zunaj obdobij izdelave iz prvega pododstavka.

Člen 10

Roki

1. NCB poročajo ECB četrtletne statistične informacije iz točk (a) in (b) člena 9(1) do zaključka poslovanja na 10. delovni dan po roku iz člena 8(1) Uredbe (EU) 2018/231 (ECB/2018/2).

2. NCB poročajo ECB letne statistične informacije iz člena 9(1)(c) do zaključka poslovanja na 10. delovni dan po roku iz člena 8(2) Uredbe (EU) 2018/231 (ECB/2018/2).

Člen 11

Agregiranje, ocenjevanje in vrednotenje statističnih informacij o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali pokojninski skladi

1. NCB izpeljejo agregirane četrtletne statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali pokojninski skladi, navedene v členu 9, kot sledi:

(a) za vrednostne papirje s kodami ISIN NCB priredijo statistične informacije, poročane po posameznih vrednostnih papirjih, informacijam, ki so izpeljane iz CSDB, ki je bila vzpostavljena s Smernico ECB/2012/21, kot referenčne baze podatkov. Tako prirejene informacije po posameznih vrednostnih papirjih se uporabijo za pripravo vrednosti sredstev in obveznosti v eurih in za izpeljavo potrebnih razčlenitev za vsak posamezni vrednostni papir, ki ga ima ali ga je izdal pokojninski sklad. NCB ocenijo zahtevane statistične informacije, če velja kar koli od naslednjega:

   (i) identifikatorjev vrednostnih papirjev ni mogoče najti v CSDB;

   (ii) informacije, potrebne za pripravo sredstev in obveznosti v skladu s členom 9(1)(a) in (b), niso na voljo v CSDB;

   (iii) informacije v CSDB, potrebne za pripravo sredstev in obveznosti v skladu s členom 9(1)(a) in (b), niso zanesljive.

(b) NCB agregirajo informacije o vrednostnih papirjih, izpeljane v skladu z odstavkom (a), in jih dodajo statističnim informacijam, ki se poročajo za vrednostne papirje brez kod ISIN, da se izdelajo agregati za vse naslednje:

   (i) dolžniške vrednostne papirje, razčlenjeno po zapadlosti (prvotna) in nasprotni stranki (sektor in rezidenčnost);

   (ii) lastniški kapital, razčlenjeno po instrumentu in nasprotni stranki (sektor in rezidenčnost);

   (iii) delnice/enote, ki so jih izdali investicijski skladi, razčlenjeno po vrsti investicijskega sklada in rezidenčnosti nasprotne stranke.

2. NCB poročajo ECB četrtletne ocene za obveznosti pokojninskih skladov, ki jih izpeljejo v skladu s členom 4(2) Uredbe (EU) 2018/231 (ECB/2018/2).

3. NCB poročajo statistične informacije iz člena 9 v skladu s pravili vrednotenja in računovodskimi pravili iz člena 6 Uredbe (EU) 2018/231 (ECB/2018/2) in prilog k navedeni uredbi.

ODDELEK 5

DRUŽBE, KI SE UKVARJAJO S PRENOSOM FINANČNIH SREDSTEV IN OPRAVLJAJO POSLE LISTINJENJA (DPFS)

Člen 12

Statistične informacije, ki se poročajo o sredstvih in obveznostih,ki jih imajo in so jih izdale DPFS

1. NCB poročajo ECB agregirane statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdale DPFS, v skladu s tabelama 1 in 2 v Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40).

2. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, se poročajo za vsako od naslednjih vrst DPFS:

(a) DPFS, ki opravljajo tradicionalno listinjenje;

(b) DPFS, ki opravljajo sintetično listinjenje;

(c) DPFS, ki opravljajo listinjenje na področju zavarovanja;

(d) druge DPFS.

3. Statistične informacije iz odstavka 1 se poročajo ločeno za naslednje:

(a) stanja ob koncu četrtletja;

(b) četrtletne transakcije.

NCB poročajo ECB statistične informacije o transakcijah v skladu s Prilogo II k tej smernici.

4. Statistične informacije, ki se poročajo po odstavku 1 v skladu s tabelo 2 v Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), zajemajo statistične informacije o odpisih/delnih odpisih po najboljših prizadevanjih.

5. NCB lahko statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, popravijo kadar koli, razen med četrtletnim obdobjem izdelave (obdobje od roka, določenega v členu 14, do datuma, ko ECB zaključi sprejemanje podatkov za to obdobje izdelave), ko lahko NCB popravijo samo trenutne in prejšnje četrtletne statistične informacije.

NCB lahko statistične informacije, ki zajemajo prejšnja referenčna obdobja, popravijo kadar koli, če se s tem znatno izboljša kakovost informacij.

NCB predložijo ECB pojasnila za:

(a) popravke, ki znatno izboljšajo kakovost statističnih informacij, ki se poročajo ECB;

(b) popravke statističnih informacij, ki se poročajo ECB zunaj obdobij izdelave iz prvega pododstavka.

Člen 13

Izračun ocene celotne vrednosti in standardi kakovosti

1. Kadar NCB DPFS odobrijo odstopanja v skladu s točkama (b) in (c) člena 5(1) Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), za statistične informacije, ki se poročajo v skladu z členom 12, izračunajo oceno celotne vrednosti do 100 %.

2. Kadar NCB DPFS odobri odstopanja v skladu s členom 5(1)(c) Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), zagotovi, da DPFS predstavljajo vsaj 95 % skupnega zneska sredstev referenčne poročevalske populacije. Ta NCB po posvetovanju z ECB določi, kateri vir iz člena 5(1)(c) Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40) je primeren za izpeljavo statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s statističnimi koncepti in opredelitvami iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40).

3. Kadar NCB DPFS odobrijo odstopanja v skladu s členom 5(1)(c) Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), se za statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 12 te smernice, uporabijo naslednji standardi kakovosti:

(a) za naslednje statistične informacije o sredstvih veljajo standardi kakovosti, primerljivi s standardi za statistične informacije, ki jih DPFS neposredno poročajo v skladu s Prilogo I k Uredbi (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40):

(i) terjatve iz naslova vlog in posojil;

(ii) olistinjena posojila;

(iii) dolžniške vrednostne papirje;

(iv) druga olistinjena sredstva;

(v) izvedene finančne instrumente;

(b) za naslednje statistične informacije o obveznostih veljajo standardi kakovosti, primerljivi s standardi za statistične informacije, ki jih DPFS neposredno poročajo v skladu s Prilogo I k Uredbi (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40):

(i) prejeta posojila in vloge;

(ii) izdane dolžniške vrednostne papirje;

(iii) kapital in rezerve;

(iv) izvedene finančne instrumente;

(c) naslednje statistične informacije o sredstvih se lahko poročajo na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo:

(i) lastniški kapital in delnice/enote investicijskih skladov;

(ii) nefinančna sredstva;

(iii) preostala sredstva;

(d) naslednje statistične informacije o obveznostih se lahko poročajo na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo:

(i) preostale obveznosti;

(ii) preostale obveznosti, od tega obračunane obresti na izdaje dolžniških vrednostnih papirjev;

(e) statistične informacije o odpisih/delnih odpisih se lahko poročajo na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo.

4. Kadar NCB odobrijo odstopanja v skladu s členom 5(1)(c) Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40) in izpeljejo te informacije iz javnih ali nadzornih virov, preverijo, ali statistične informacije, poročane v skladu s členom 12 te smernice, ustrezajo informacijam iz letnih računovodskih izkazov, takoj ko so ti na voljo.

Kadar preverjanje iz prvega pododstavka pokaže, da statističnih informacij, kakor so določene v Prilogi I k Uredbi (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), ni mogoče izpeljati v skladu z minimalnimi statističnimi standardi, določenimi v Prilogi III k navedeni uredbi, NCB sprejmejo ukrepe za izboljšanje kakovosti teh statističnih informacij. NCB po potrebi te statistične informacije zberejo neposredno od poročevalskih enot v skladu z Uredbo (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40) in, če je ustrezno, prekličejo odstopanje, odobreno v skladu s členom 5(1)(c) Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40).

Člen 14

Roki

NCB poročajo ECB četrtletne statistične informacije iz člena 12 do zaključka poslovanja na 28. delovni dan po koncu četrtletja, na katero se statistične informacije nanašajo.

ODDELEK 6

DRUGI FINANČNI POSREDNIKI RAZEN ZAVAROVALNIH DRUŽB IN POKOJNINSKIH SKLADOV (DFP)

Člen 15

Statistične informacije, ki se poročajo o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali DFP

1. NCB poročajo ECB agregirane statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali DFP, v skladu s tabelo 1 v delu 4 Priloge I k tej smernici na podlagi najboljše ocene, kadar so podatki na voljo, za vsako od naslednjih vrst DFP:

(a) posrednike z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti;

(b) finančne družbe, ki se ukvarjajo s posojanjem;

(c) specializirane finančne družbe.

Za namene točk (a) in (b) prvega pododstavka NCB poročajo statistične informacije, kadar so na voljo dejanske informacije. Kadar za zahtevane razčlenitve ali za dogovorjeno frekvenco, v rokih ali časovnem obdobju dejanske informacije niso na voljo, se poročajo ocene.

2. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, vključujejo DFP, ki so rezidenti držav članic euroobmočja, vključno z:

(a) institucijami, ki se nahajajo na ozemlju zadevne države članice euroobmočja, vključno s podrejenimi družbami nadrejenih družb, ki se nahajajo zunaj tega ozemlja;

(b) rezidenčnimi podružnicami institucij, ki imajo glavno upravo zunaj ozemlja zadevne države članice euroobmočja.

3. Statistične informacije o prerazvrstitvenih popravkih se lahko poročajo v primeru pomembnih prelomov v stanjih ali kadar pride do prerazvrstitev. Statistične informacije o prerazvrstitvenih popravkih se poročajo v skladu s Prilogo II k tej smernici.

4. NCB poročajo statistične informacije iz odstavka 1 v skladu z Direktivo Sveta 86/635/EGS ([13]), kadar je to mogoče, in v skladu z vsemi veljavnimi mednarodnimi standardi. Brez poseganja v veljavne računovodske prakse v državah članicah se vsa sredstva in vse obveznosti poročajo na bruto osnovi.

NCB poročajo statistične informacije iz odstavka 1 v skladu s pravili vrednotenja iz oddelka 2 v delu 4 Priloge I k tej smernici.

5. NCB lahko statistične informacije, ki se poročajo v skladu s tem členom, popravijo kadar koli, razen med četrtletnim obdobjem izdelave (obdobje od roka, določenega v členu 16, do datuma, ko ECB zaključi sprejemanje podatkov za to obdobje izdelave), ko lahko NCB popravijo samo zadnje in prejšnje četrtletne statistične informacije.

NCB lahko statistične informacije, ki zajemajo prejšnja referenčna obdobja, popravijo kadar koli, če se s tem znatno izboljša kakovost informacij.

Za namene drugega pododstavka NCB predložijo pojasnila.

Člen 16

Roki

NCB poročajo ECB četrtletne statistične informacije iz člena 15 četrtletno do zaključka poslovanja na zadnji koledarski dan tretjega meseca po koncu četrtletja, na katero se informacije nanašajo, ali na predhodni delovni dan, če zadnji koledarski dan v mesecu ni delovni dan.

([13]) Direktiva Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1).

ODDELEK 7

CENTRALNE NASPROTNE STRANKE

Člen 17

Statistične informacije, ki se poročajo o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdale centralne nasprotne stranke

1. NCB poročajo ECB četrtletno agregirane statistične informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdale centralne nasprotne stranke, v skladu s tabelo 1 v delu 5 Priloge I k tej smernici, kot sledi:

(a) NCB poročajo vsa polja v tabeli 1 v delu 5 Priloge I, če stanje v katerem koli polju, označenem z „R“, presega 10 milijard EUR;

(b) NCB poročajo vsa polja, označena z „NR“ v tabeli 1 v delu 5 Priloge I, če stanje v katerem koli polju, označenem z „NR“, presega 10 milijard EUR;

(c) če niso izpolnjeni pogoji iz točke (a) ali (b), NCB poročajo ECB agregirane statistične informacije o bilanci stanja centralnih nasprotnih strank prostovoljno.

Kadar se NCB za namene točke (c) odločijo, da ne poročajo agregiranih statističnih informacij, vsaj letno spremljajo, ali so mejne vrednosti dosežene.

2. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, zajemajo stanja in prerazvrstitvene popravke. Statistične informacije o prerazvrstitvenih popravkih iz tega člena se poročajo v skladu s Prilogo II k tej smernici.

3. NCB poročajo četrtletne statistične informacije iz odstavka 1 do zaključka poslovanja na 28. delovni dan po koncu četrtletja, na katero se statistične informacije nanašajo.

4. NCB lahko statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, popravijo kadar koli, razen med četrtletnim obdobjem izdelave (obdobje od roka, določenega v odstavku 3, do datuma, ko ECB zaključi sprejemanje podatkov za to obdobje izdelave), ko lahko NCB popravijo samo trenutne in prejšnje četrtletne statistične informacije.

NCB lahko statistične informacije, ki zajemajo prejšnja referenčna obdobja, popravijo kadar koli, če se s tem znatno izboljša kakovost informacij.

Za namene drugega pododstavka NCB predložijo pojasnila.

ODDELEK 8

POROČANJE PRETEKLIH PODATKOV IN STANDARDI POROČANJA

Člen 18

Zahteve za poročanje preteklih podatkov v primeru sprejetja eura

1. Kadar država članica, katere valuta ni euro (v nadaljnjem besedilu: država članica zunaj euroobmočja), po začetku veljavnosti te smernice sprejme euro, NCB te države članice sporoči ECB naslednje statistične informacije za vsa referenčna obdobja od pristopa te države članice k Uniji, v vsakem primeru pa vsaj za tri leta pred sprejetjem eura v tej državi članici:

(a) statistične informacije o investicijskih skladih, ki se poročajo v skladu s členom 3;

(b) statistične informacije o zavarovalnih družbah, ki se poročajo v skladu s členom 6;

(c) statistične informacije o pokojninskih skladih, ki se poročajo v skladu s členom 9;

(d) statistične informacije o DPFS, ki se poročajo v skladu s členom 12.

2. NCB pripravijo statistične informacije iz odstavka 1 tako, kot da bi bila država članica vsa referenčna obdobja del euroobmočja.

Člen 19

Preverjanje in pojasnila

1. NCB brez poseganja v Uredbo (ES) št. 2533/98, Uredbo (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), Uredbo (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), Uredbo (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50) in Uredbo (EU) 2018/231 (ECB/2018/2) spremljajo in preverjajo kakovost in zanesljivost statističnih informacij, ki se poročajo ECB v skladu s to smernico.

2. Kadar NCB ocenjujejo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, na zahtevo ECB predložijo pojasnila.

Člen 20

Koledar poročanja

ECB vsako leto do konca septembra sporoči NCB natančne datume prenosa v obliki koledarja poročanja. NCB ta koledar poročanja upoštevajo pri poročanju statističnih informacij v skladu s to smernico.

Člen 21

Standardi za prenos

NCB prenesejo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, elektronsko na način, ki ga določi ECB. Oblika statističnega sporočila za to elektronsko izmenjavo statističnih informacij je oblika, dogovorjena v ESCB.

Kadar se prvi pododstavek ne uporablja, lahko NCB s predhodnim soglasjem ECB uporabijo drug način prenosa statističnih informacij.

ODDELEK 9

POENOSTAVLJENI POSTOPEK SPREMINJANJA IN PRVO POROČANJE

Člen 22

Poenostavljeni postopek spreminjanja

Izvršilni odbor ECB lahko ob upoštevanju stališč Odbora za statistiko sprejme potrebne tehnične spremembe prilog, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja za poročevalske enote v državah članicah. Izvršilni odbor o vsaki taki spremembi brez odlašanja obvesti Svet ECB.

Člen 23

Prvo poročanje

1. Prvo poročanje za mesečne statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za december 2021.

2. Prvo poročanje za četrtletne statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za četrto četrtletje leta 2021.

3. Prvo poročanje za letne statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za leto 2021.

ODDELEK 10

KONČNE DOLOČBE

Člen 24

Začetek učinkovanja

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščene NCB držav članic, katerih valuta je euro.

2. Nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro, in ECB ravnajo v skladu s to smernico od 1. februarja 2022.

Člen 25

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na vse centralne banke Eurosistema.

V Frankfurtu na Majni, 26. marca 2021

Za Svet ECB
predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA I

DEL 1

Statistične informacije, ki se poročajo o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali investicijski skladi

Za namene teh tabel so investicijski skladi, ki prvenstveno investirajo v delnice/enote, ki so jih izdali investicijski skladi (skladi skladov), razvrščeni v skladu s kategorijo investicijskih skladov, v katero prvenstveno investirajo, kakor se določi med drugim na podlagi javnega prospekta, pravil sklada, ustanovitvenih aktov, sprejetih statutov ali notranjih predpisov, vpisnih dokumentov, investicijskih pogodb ali tržnih dokumentov.

TABELA 1

Statistične informacije, ki se poročajo četrtletno: stanja, prerazvrstitveni popravki in prevrednotovalni popravki

	A. Domači / B. Euroobmočje razen domači												C. Tujina					D. Skupaj
	Skupaj	MFI	Ne-MFI – skupaj										Skupaj					
				Država (S.13)	Drugi rezidenti Skupaj	Investicijski skladi razen SDT	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti + lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.125 + S.126 + S.127)	Zavarovalne družbe + pokojninski skladi (S.128 + S.129)	Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva + nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 + S.15)		od tega nesodelujoče države članice	od tega Združeno kraljestvo	od tega ZDA	od tega Japonska	
SREDSTVA																		
1 Terjatve iz naslova vlog in posojil																		
do 1 leta																		
nad 1 letom																		
2 Dolžniški vrednostni papirji																		
od tega obračunane obresti																		
2t. Skupaj valute																		
do 1 leta																		
nad 1 letom in do 2 let																		
nad 2 letoma																		
3. Lastniški kapital		*	*				*	*			*		*	*		*	*	
od tega delnice, ki kotirajo na borzi																		
4 Delnice/enote investicijskih skladov																		
5 Izvedeni finančni instrumenti																		
6. Nefinančna sredstva																		
7 Preostala sredstva																		
od tega obračunane obresti na terjatve iz naslova vlog in posojil																		
OBVEZNOSTI																		
8 Prejeta posojila in vloge																		
9 Delnice/enote investicijskih skladov																		
10 Izvedeni finančni instrumenti																		
11 Preostale obveznosti																		
od tega obračunane obresti na prejeta posojila in vloge																		

* V Uredbi ECB/2013/38 se te postavke zahtevajo za lastniški kapital in delnice/enote investicijskih skladov (skupaj). NCB prenesejo razčlenitve za lastniški kapital ločeno (to se lahko izpelje iz podatkov, ki so na voljo za „lastniški kapital in delnice investicijskih skladov“ ter „delnice/enote investicijskih skladov“.

TABELA 2

Statistične informacije, ki se poročajo mesečno: stanja, prerazvrstitveni popravki in prevrednotovalni popravki

	A. Domači / B. Euroobmočje razen domači			C. Tujina	D. Skupaj
	Skupaj				
		MFI	Ne-MFI		
SREDSTVA					
1 Terjatve iz naslova vlog in posojil					
2 Dolžniški vrednostni papirji					
2e. Euro					
do 1 leta					
nad 1 letom in do 2 let					
nad 2 letoma					
2x. Tuje valute					
do 1 leta					
nad 1 letom in do 2 let					
nad 2 letoma					
3. Lastniški kapital					
4 Delnice/enote investicijskih skladov					
5 Izvedeni finančni instrumenti					
6. Nefinančna sredstva					
7 Preostala sredstva					
OBVEZNOSTI					
8 Prejeta posojila in vloge					
9 Delnice/enote investicijskih skladov					
10 Izvedeni finančni instrumenti					
11 Preostale obveznosti					

DEL 2

Statistične informacije, ki se poročajo o zavarovalnih družbah

TABELA 1

Statistične informacije, ki se poročajo četrtletno: stanja, prerazvrstitveni popravki in prevrednotovalni popravki

	Skupaj	Euroobmočje					Tujina			
		Domači	Države članice euroobmočja razen domači (skupaj)	Države članice euroobmočja razen domači (informacije po posameznih državah)	Evropski mehanizem za stabilnost (EMS)	Evropski instrument za finančno stabilnost (EFSF)	Skupaj	od tega nesodelujoče države članice (informacije po posameznih državah)	od tega Združeno kraljestvo	od tega glavne nasprotne stranke zunaj Evropske unije (informacije po posameznih državah za Brazilijo, Kanado, Kitajsko, Hongkong, Indijo, Japonsko, Rusijo, Švico, ZDA)
SREDSTVA (F)										
1. Gotovina in vloge (ESR 2010: F.21 + F.22 + F.29) – poštena vrednost										
1. Gotovina in vloge (ESR 2010: F.21 + F.22 + F.29) – nominalna vrednost										
2. Dolžniški vrednostni papirji (ESR 2010: F.3)										
ki jih izdajo MFI										
ki jih izda država										
ki jih izdajo DFP										
ki jih izdajo zavarovalne družbe										
ki jih izdajo pokojninski skladi										
ki jih izdajo nefinančne družbe										
ki jih izdajo gospodinjstva in NPISG										
3. Posojila (ESR 2010: F.4) – poštena vrednost										
3x. Posojila, od tega jamstva za vloge v povezavi s posli pozavarovanja – poštena vrednost										
4. Lastniški kapital (ESR 2010: F.51)										
4a. Delnice, ki kotirajo na borzi										
ki jih izdajo MFI										
ki jih izda država										
ki jih izdajo DFP										
ki jih izdajo zavarovalne družbe										
ki jih izdajo pokojninski skladi										
ki jih izdajo nefinančne družbe										
4b. Delnice, ki ne kotirajo na borzi										
ki jih izdajo MFI										
ki jih izda država										
ki jih izdajo DFP										
ki jih izdajo zavarovalne družbe										
ki jih izdajo pokojninski skladi										
ki jih izdajo nefinančne družbe										
4c. Drug lastniški kapital										
ki ga izdajo MFI										
ki ga izda država										
ki ga izdajo DFP										
ki ga izdajo zavarovalne družbe										
ki ga izdajo pokojninski skladi										
ki ga izdajo nefinančne družbe										
5. Delnice/enote investicijskih skladov (ESR 2010: F.52)										
5a. Delnice/enote SDT										
5b. Delnice/enote investicijskih skladov razen SDT										
Delniški skladi										
Obvezniški skladi										
Mešani skladi										
Nepremičninski skladi										
Hedge skladi										
Drugi skladi										
6. Izvedeni finančni instrumenti (ESR 2010: F.7)										
7. Zavarovalne tehnične rezervacije in povezane terjatve (1)										
8. Nefinančna sredstva (ESR 2010: AN)										
9. Preostala sredstva										
10. Skupaj sredstva										
OBVEZNOSTI (F)										
1. Izdani dolžniški vrednostni papirji (ESR 2010: F.3)										
2. Posojila (ESR 2010: F.4)										
2.x. Posojila, od tega jamstva za vloge v povezavi s posli pozavarovanja										
3. Lastniški kapital (ESR 2010: F.51)										
od tega uskladitvene rezerve										
4 Zavarovalne tehnične rezervacije (ESR 2010: F.6)										
4.1 Tehnične rezervacije življenjskega zavarovanja										
4.1.a Tehnične rezervacije življenjskega zavarovanja, od tega pokojninske pravice										
4.1.b Tehnične rezervacije življenjskega zavarovanja, od tega sprejeto pozavarovanje										
4.2 Tehnične rezervacije neživljenjskega zavarovanja (2)										
po vrsti zavarovanja										
Zavarovanje stroškov zdravstvenih storitev										
Zavarovanje dohodka										
Nezgodno zavarovanje za delavce										
Zavarovanje odgovornosti za uporabo motornih vozil										
Zavarovanje drugih vozil										
Zavarovanje plovil, zrakoplovov in prevoza blaga										
Požarno in drugo škodno zavarovanje										
Zavarovanje splošne odgovornosti										
Kreditno in kavcijsko zavarovanje										
Zavarovanje stroškov postopka										
Zavarovanje pomoči										
Zavarovanje različnih finančnih izgub										
Pozavarovanje										
5 Izvedeni finančni instrumenti (ESR 2010: F.7)										
6 Preostale obveznosti										

Kratice, uporabljene v tej tabeli: MFI = denarna finančna institucija, DFP = drug finančni posrednik, NCB = nacionalna centralna banka, NPISG = nepridobitna institucija, ki opravlja storitve za gospodinjstva, SDT = sklad denarnega trga.
(1) Ta postavka lahko vključuje tehnične rezervacije neživljenjskega zavarovanja (ESR 2010: F.61), terjatve zavarovalnih družb do upravljavcev pokojninskih skladov (v skladu z ESR 2010: F.64) in rezervacije za terjatve v okviru standardiziranih jamstev (ESR 2010: F.66)
(2) Ta postavka, vključno z zadevnimi vrstami zavarovanja, lahko vključuje rezervacije za terjatve v okviru standardiziranih jamstev (ESR 2010: F.66)

TABELA 2

Statistične informacije, ki se poročajo letno

	Skupaj				
		Domači	Podružnice v EGP (informacije po posameznih državah)	Podružnice zunaj EGP (skupaj)	
					Podružnice v Združenem kraljestvu
1. Obračunane premije					
2. Odškodninski zahtevki					
3. Stroški pridobitev					

DEL 3

Statistične informacije, ki se poročajo o pokojninskih skladih

TABELA 1

Statistične informacije, ki se poročajo četrtletno: stanja, prerazvrstitveni popravki in prevrednotovalni popravki

	Euroobmočje		
		Evropski mehanizem za stabilnost (EMS)	Evropski instrument za finančno stabilnost (EFSF)
SREDSTVA (skupaj)			
Dolžniški vrednostni papirji (ESR 2010: F.3)			
do 1 leta			
nad 1 letom			
Posojila (ESR 2010: F.4)			

DEL 4

Statistične informacije, ki se poročajo o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdali DFP

Oddelek 1: tabela za poročanje

Kadar dejanske informacije niso na voljo ali jih ni mogoče obdelati, NCB za namene tabele 1 predložijo nacionalne ocene. Kadar osnovni ekonomski pojav obstaja, vendar se statistično ne spremlja in zato ni mogoče predložiti nacionalnih ocen, se lahko NCB odločijo, da te časovne vrste ne poročajo ali jo poročajo kot manjkajočo. Vsaka časovna vrsta, ki se ne poroča, se razlaga kot „statistične informacije, ki obstajajo, vendar se ne zbirajo“ s strani NCB. ECB lahko oblikuje predpostavke in ocene za namen priprave agregatov euroobmočja.

TABELA 1

Statistične informacije, ki se poročajo četrtletno: stanja in prerazvrstitveni popravki

SREDSTVA	PVP	FDP																Specializirane finančne družbe
	Skupaj	Skupaj								Domači / Države članice euroobmočja razen domači (skupaj)								Skupaj
			MFI	Ne-MFI						Skupaj	MFI	Ne-MFI						
					od tega nefinančne družbe	od tega gospodinjstva							od tega nefinančne družbe	od tega gospodinjstva				
						Skupaj	Potrošniška posojila	Stanovanjska posojila	Drugi nameni (preostanek)					Skupaj	Potrošniška posojila	Stanovanjska posojila	Drugo (preostanek)	
1. Vloge																		
2. Posojila																		
3. Dolžniški vrednostni papirji																		
4. Lastniški kapital																		
5. Delnice/enote investicijskih skladov																		
6. Izvedeni finančni instrumenti																		
7. Preostala sredstva	(1)	(2)																
SKUPNA SREDSTVA / OBVEZNOSTI																		

OBVEZNOSTI	PVP	FDP
	Skupaj	Skupaj
8. Prejeta posojila in vloge		
9. Dolžniški vrednostni papirji		
10. Kapital in rezerve		
11. Izvedeni finančni instrumenti		
12. Preostale obveznosti		(3)

(1) Preostala sredstva vključno s „posojili“
(2) Preostala sredstva, vključno z „vlogami“, „gotovino“, „delnicami/enotami investicijskih skladov“, „nefinančnimi sredstvi“ in „izvedenimi finančnimi instrumenti“
(3) Preostale obveznosti, vključno z „izvedenimi finančnimi instrumenti“

Oddelek 2: kategorije instrumentov in pravila vrednotenja

V skladu z Uredbo (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]) (ESR 2010) je treba sredstva in obveznosti vrednotiti po tekočih tržnih cenah na dan, na katerega se bilanca stanja nanaša. Vloge in posojila je treba poročati po imenski vrednosti, brez obračunanih obresti.

Sredstva

Skupna sredstva/obveznosti: skupna sredstva morajo biti enaka vsoti vseh ločeno določenih postavk na strani sredstev v bilanci stanja in morajo biti enaka tudi skupnim obveznostim.

1. *Vloge*: ta postavka ([2]) je sestavljena iz dveh glavnih podkategorij – prenosljive vloge in druge vloge. V to postavko je treba vključiti tudi imetja gotovine.

   Pravila vrednotenja: v skladu s splošnim načelom obračunskega računovodstva se obresti na vloge beležijo v bilanci stanja, ko se obračunajo, tj. po obračunskem načelu, in ne takrat, ko so dejansko prejete ali plačane, tj. na podlagi plačila. Obračunane obresti na vloge je treba razvrstiti v kategorijo „preostala sredstva“ na bruto osnovi.

   V primeru FDP je ta postavka razvrščena med „preostala sredstva“.

2. *Posojila*: ta postavka obsega:

   — posojila, odobrena gospodinjstvom v obliki potrošniškega kredita, tj. posojila, odobrena predvsem za osebno potrošnjo blaga in storitev; stanovanjska posojila, tj. posojila, odobrena za namen vlaganja v stanovanjske nepremičnine za osebno rabo ali oddajo, vključno z gradnjo in prenavljanjem; in druga posojila, tj. posojila, odobrena za druge namene kot potrošnjo in nakup stanovanjskih nepremičnin, na primer za poslovne namene, konsolidacijo dolgov, izobraževanje itd.;

   — finančni leasing, odobren tretjim osebam;

   — slaba posojila, ki še niso bila odplačana ali odpisana;

   — imetja netržnih vrednostnih papirjev;

   — podrejeni dolg v obliki posojil.

   Za podkategorijo PVP je treba posojila razvrstiti med „preostala sredstva“.

   Pravila vrednotenja: posojila, ki jih odobrijo DFP, je treba beležiti na bruto osnovi, z vsemi povezanimi splošnimi in posebnimi rezervacijami, dokler jih poročevalska institucija ne odpiše, takrat pa jih je treba odstraniti iz bilance stanja.

   V skladu s splošnim načelom obračunskega računovodstva se obresti na posojila beležijo v bilanci stanja, ko se obračunajo, tj. po obračunskem načelu, in ne takrat, ko so dejansko prejete ali plačane, tj. na podlagi plačila. Obračunane obresti na posojila je treba razvrstiti na bruto osnovi v kategorijo „preostala sredstva“.

3. *Dolžniški vrednostni papirji:* ta postavka vključuje imetja dolžniških vrednostnih papirjev, ki so tržni finančni instrumenti, ki služijo kot dokaz dolga in se z njimi običajno trguje na sekundarnih trgih ali jih je mogoče pobotati na trgu, imetniku pa ne dajejo lastniških pravic v instituciji izdajateljici. Ta postavka vključuje tudi tržna posojila, ki so postala tržna na organiziranem trgu, pod pogojem, da obstaja dokaz o trgovanju na sekundarnem trgu, vključno z obstojem vzdrževalcev trga in pogostim kotiranjem finančnih sredstev, kot ga povzročijo razponi med povpraševanjem in ponudbo.

   Pravila vrednotenja: v skladu z ESR 2010 je treba dolžniške vrednostne papirje poročati po tržni vrednosti.

4. *Lastniški kapital*: lastniški kapital predstavlja lastniške pravice v družbah ali nepravih družbah. Ta finančna sredstva dajejo imetnikom v splošnem pravico do deleža v dobičku družb ali nepravih družb in do deleža v njihovih neto sredstvih ob likvidaciji. Lastniški kapital ne vključuje delnic/enot investicijskih skladov.

([1]) Uredba (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (UL L 174, 26.6.2013, str. 1).

([2]) V skladu z ESR 2010 velja, da je treba finančno transakcijo, ki jo sproži posojilodajalec, razvrstiti kot vlogo, finančno transakcijo, ki jo sproži posojilojemalec, pa kot posojilo.

Ta postavka vključuje:

— delnice, ki kotirajo na borzi: lastniški vrednostni papirji, ki kotirajo na borzi. Taka borza je lahko priznana borza vrednostnih papirjev ali katera koli druga oblika sekundarnega trga. Za delnice, ki kotirajo na borzi, se uporablja tudi izraz kotirajoče delnice. Obstoj tečajev za delnice, ki kotirajo na borzi, pomeni, da so tekoče tržne cene običajno takoj na voljo (ESR 2010, odstavek 5.146);

— delnice, ki ne kotirajo na borzi: lastniški vrednostni papirji, ki ne kotirajo na borzi (ESR 2010, odstavek 5.147);

— drug lastniški kapital: vse oblike lastniškega kapitala, ki ne kotirajo na borzi, ali delnice, ki ne kotirajo na borzi (ESR 2010, odstavka 5.153 in 5.154).

Pravila vrednotenja: v skladu z ESR 2010 je treba lastniški kapital poročati po tržni vrednosti.

5. *Delnice/enote investicijskih skladov*: ta postavka vključuje imetja delnic/enot, ki jih izdajo SDT in investicijski skladi razen SDT.

Za podkategorijo FDP je treba delnice/enote investicijskih skladov razvrstiti med „preostala sredstva“.

Pravila vrednotenja: v skladu z ESR 2010 je treba delnice/enote investicijskih skladov poročati po tržni vrednosti.

6. *Izvedeni finančni instrumenti*, kar vključuje:

— opcije,

— nakupne bone,

— standardizirane terminske posle,

— terminske posle,

— zamenjave,

— kreditne izvedene finančne instrumente.

V primeru FDP je treba to postavko razvrstiti med „preostala sredstva“.

Izvedeni finančni instrumenti se v bilanci stanja beležijo po tržni vrednosti na bruto osnovi. Posamezne pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih s pozitivno tržno vrednostjo se v bilanci stanja beležijo na strani sredstev, pogodbe z negativno tržno vrednostjo pa na strani obveznosti. Bruto bodoče obveznosti iz pogodb o izvedenih finančnih instrumentih se v bilanci stanja ne beležijo. Izvedeni finančni instrumenti se lahko beležijo na neto osnovi v skladu z drugačnimi metodami vrednotenja. Kadar so na voljo samo neto pozicije ali se pozicije beležijo po vrednosti, ki ni tržna vrednost, se poročajo te pozicije. Ta postavka ne vključuje izvedenih finančnih instrumentov, ki se v skladu z nacionalnimi pravili ne beležijo v bilanci stanja.

7. *Preostala sredstva*: to je rezidualna postavka na strani sredstev v bilanci stanja, ki je opredeljena kot „sredstva, ki niso vključena drugje“. Ta postavka obsega sredstva, kot so obračunane aktivne obresti na posojila/vloge in obračunane najemnine za zgradbe, dividende, ki bodo še prejete, terjatve, ki niso povezane z glavno dejavnostjo DFP, bruto terjatve v zvezi z aktivnimi časovnimi razmejitvami, bruto terjatve v zvezi s tranzitnimi postavkami, druga sredstva, ki niso ločeno določena, npr. nefinančna sredstva (vključno z osnovnimi sredstvi), posojila in vloge, odvisno od podkategorije DFP.

Obveznosti

Skupna sredstva/obveznosti: skupne obveznosti morajo biti enake vsoti vseh ločeno določenih postavk na strani obveznosti v bilanci stanja in tudi enake skupnim sredstvom (glej tudi postavko sredstev „skupna sredstva/obveznosti“).

1. *Prejeta posojila in vloge*: ta postavka obsega naslednje:

— vloge: prenosljive vloge in druge vloge (glej sredstva), položene pri DFP. Te vloge običajno položijo MFI;

— posojila: posojila, odobrena DFP, ki so bodisi evidentirana z netržnimi dokumenti bodisi niso evidentirana z dokumenti.

2. *Izdani dolžniški vrednostni papirji*: vrednostni papirji razen lastniškega kapitala, ki jih izdajo DFP in so običajno tržni instrumenti, s katerimi se trguje na sekundarnih trgih ali jih je mogoče pobotati na trgu, imetniku pa ne dajejo lastniških pravic v instituciji izdajateljici.

3. *Kapital in rezerve*: ta postavka obsega zneske, ki izhajajo iz izdaje lastniškega kapitala s strani DFP delničarjem ali drugim lastnikom ter za imetnika predstavljajo lastniške pravice v DFP ter običajno pravico do deleža v dobičku DFP in do deleža v kapitalu ob likvidaciji. Vključena so tudi sredstva, ki izhajajo iz nerazporejenih prejemkov, ali sredstva, ki jih DFP nameni za verjetna plačila in obveznosti v prihodnosti. Ta postavka vključuje:

   — lastniški kapital;

   — nerazporejene prejemke ali sredstva;

   — posebne in splošne rezervacije za posojila, vrednostne papirje in druge vrste sredstev;

   — dobiček/izgubo iz poslovanja.

4. *Izvedeni finančni instrumenti:* glej postavko sredstev „izvedeni finančni instrumenti“.

5. *Preostale obveznosti:* to je rezidualna postavka na strani obveznosti v bilanci stanja, ki je opredeljena kot „obveznosti, ki niso vključene drugje“. Ta postavka obsega obveznosti, kot so bruto terjatve v zvezi s pasivnimi časovnimi razmejitvami, bruto terjatve v zvezi s tranzitnimi postavkami, obračunane pasivne obresti na vloge, dividende, ki jih je treba plačati, terjatve, ki niso povezane z glavno dejavnostjo DFP, rezervacije, ki predstavljajo obveznosti do tretjih oseb, plačila kritja na podlagi pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, ki predstavljajo gotovinsko zavarovanje, vplačano za zavarovanje pred kreditnim tveganjem, vendar ostanejo last deponenta in se mu vrnejo ob izteku pogodbe, neto pozicije, ki izhajajo iz posojanja vrednostnih papirjev brez gotovinskega zavarovanja, neto terjatve v zvezi s prihodnjimi poravnavami transakcij z vrednostnimi papirji, druge obveznosti, ki niso ločeno določene, npr. dolžniški vrednostni papirji, izvedeni finančni instrumenti, odvisno od podkategorije DFP.

Oddelek 3: nacionalna pojasnila

1. **Viri podatkov/sistem zbiranja podatkov** – to mora vključevati:

   — vire podatkov, uporabljene za pripravo statistike DFP, npr. statistični uradi, neposredno poročanje DFP in/ali upravljavcev skladov;

   — podrobnosti o sistemih zbiranja, npr. prostovoljna poročila, raziskave med podjetji, vzorčenje, poročanje, za katero veljajo mejne vrednosti in izračun ocene celotne vrednosti.

2. **Postopki priprave:** opisati je treba metodo, ki se uporabi za pripravo podatkov, npr. podroben opis ocen/predpostavk, način agregiranja vrst podatkov, če imata dve vrsti podatkov različno frekvenco.

3. **Pravni okvir:** predložiti je treba izčrpne informacije o nacionalnem pravnem okviru za institucije. Povezave z zakonodajo Unije je treba posebej poudariti. Če je v isto kategorijo vključenih več vrst institucij, je treba informacije predložiti za vse vrste institucij.

4. **Odstopanja od navodil ECB za poročanje:** NCB morajo predložiti informacije o odstopanjih od navodil za poročanje.

   Odstopanja od navodil za poročanje lahko nastopijo v zvezi z:

   — razčlenitvijo po instrumentih: zajetje instrumentov se lahko razlikuje od navodil ECB za poročanje, npr. dveh različnih instrumentov ni mogoče določiti ločeno;

   — geografsko razčlenitvijo;

   — sektorsko razčlenitvijo;

   — metodami vrednotenja.

5. **Poročevalska populacija:** NCB lahko v posebno podkategorijo DFP uvrstijo vse institucije, ki so skladne z opredelitvijo DFP. Opisati morajo vse institucije, ki so vključene v vsako podkategorijo DFP ali iz nje izključene. Kjer je mogoče, morajo NCB predložiti ocene zajetja podatkov z vidika skupnih sredstev poročevalske populacije.

6. **Prelomi v zgodovinskih podatkih:** opisati je treba prelome in večje spremembe v času pri zbiranju, zajetju poročanja, sistemih poročanja in pripravljanju zgodovinskih podatkov. V primeru prelomov je treba navesti, v kolikšnem obsegu se lahko stari in novi podatki štejejo za primerljive.

7. **Druge pripombe:** katere koli druge relevantne pripombe ali navedbe.

DEL 5

Statistične informacije, ki se poročajo o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo in so jih izdale centralne nasprotne stranke

TABELA 1

Statistične informacije, ki se poročajo četrtletno: stanja in prerazvrstitveni popravki

POSTAVKE	**A. Rezidenti euroobmočja**											**B. Tujina**	**C. Skupaj**
BILANCE STANJA	MFI	Ne-MFI											
		Država (S.13)		Drugi rezidenčni sektorji									
				Skupaj	Investicijski skladi razen SDT (S.124)	Drugi finančni posredniki + izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti + lastne finančne institucije in posojilodajalci (S.125 + S.126 + S.127)		Zavarovalne družbe (S.128)	Pokojninski skladi (S.129)	Nefinančne družbe (S.11)	Gospodinjstva + nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (S.14 + S.15)		
		Centralna država	Ostali sektor država				od tega: centralne nasprotne stranke				-		
SREDSTVA													
1 Terjatve iz naslova vlog in posojil													
od tega: povratni repo posli, ki izhajajo iz tristranskega repo posla, kjer je posojilodajalec MFI euroobmočja		**R**		**R**			**R**					**R**	
od tega: ostalo razen povratnih repo poslov, ki izhajajo iz tristranskega repo posla	**NR**												
OBVEZNOSTI													
2 Prejeta posojila in vloge													
od tega: repo posli, ki izhajajo iz tristranskega repo posla, kjer je posojilojemalec MFI euroobmočja		**R**	**R**				**R**					**R**	
od tega: ostalo razen repo poslov, ki izhajajo iz tristranskega repo posla	**NR**												

PRILOGA II

POROČANJE POPRAVKOV IN IZPELJAVA TRANSAKCIJ V KONTEKSTU STATISTIKE INVESTICIJSKIH SKLADOV, ZAVAROVALNIH DRUŽB, POKOJNINSKIH SKLADOV IN DPFS

DEL 1

Splošni opis postopka za izpeljavo transakcij

1. Finančne transakcije so neto pridobitev finančnih sredstev ali neto prevzem obveznosti za vsako vrsto finančnega instrumenta, tj. vsota vseh finančnih transakcij, izvršenih v zadevnem referenčnem obdobju. Okvir za izpeljavo transakcij za statistiko sredstev in obveznosti investicijskih skladov, zavarovalnih družb, pokojninskih skladov in DPFS temelji na Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov, ki je bil objavljen kot Priloga A k Uredbi (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]) (v nadaljnjem besedilu: ESR 2010). Odstopanja od tega mednarodnega standarda so, kjer je potrebno, v tej prilogi izvedena glede vsebine podatkov in imen statističnih konceptov. Ta priloga se razlaga v skladu z ESR 2010, razen če je v Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), Uredbi (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40), Uredbi (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50), Uredbi (EU) 2018/231 (ECB/2018/2) ali tej smernici določeno drugače.

2. ECB v kontekstu statistike investicijskih skladov, zavarovalnih družb in pokojninskih skladov izračuna transakcije na podlagi razlike med stanji na datume poročanja ob koncu obdobja za vsako postavko sredstev in obveznosti, od česar nato odstrani učinek gibanj, ki ne izhajajo iz transakcij („popravki“). Te se združijo v dve kategoriji: „prerazvrstitveni popravki“ in „prevrednotovalni popravki zaradi sprememb cen in deviznih tečajev ([2])“. Nacionalne centralne banke (NCB) poročajo ECB o teh dveh kategorijah, tako da se lahko ti netransakcijski učinki odstranijo pri izračunu statističnih podatkov o transakcijah.

3. V kontekstu statistike DPFS NCB neposredno poročajo ECB transakcije in ne popravke. Izračun transakcij (ki ga opravijo neposredno poročevalske enote ali NCB) mora biti skladen s splošnim pristopom k prerazvrstitvenim in prevrednotovalnim popravkom zaradi sprememb cen in deviznih tečajev iz te priloge.

4. Transakcije se na splošno izračunajo na neto osnovi, tj. ugotavljanje bruto finančnih transakcij ali prometa se ne zahteva. Izjema je statistika investicijskih skladov, za katero Uredba (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38) zahteva ločeno poročanje novih izdaj in odkupov delnic/enot investicijskih skladov v referenčnem obdobju.

5. Finančne transakcije se v splošnem merijo po vrednosti transakcije – vrednosti, po kateri se sredstva pridobijo/odsvojijo in/ali po kateri obveznosti nastanejo, prenehajo ali se izmenjajo –, ki ni nujno enaka ceni na trgu ali pošteni vrednosti sredstva v času transakcije. Vrednost transakcije ne vključuje zaračunanih storitev, dajatev, provizij ali podobnih plačil za storitve.

6. Ta priloga določa metodologijo za izpeljavo transakcij. Del 2 se osredotoča na zahteve za poročanje o popravkih. Del 3 obravnava posebne prilagoditve, ki se izvedejo pri pripravi statistike investicijskih skladov, zavarovalnih družb, pokojninskih skladov in DPFS.

DEL 2

Poročanje popravkov

7. V kontekstu statistike investicijskih skladov, zavarovalnih družb in pokojninskih skladov morajo NCB poročati ECB „prerazvrstitvene popravke“ in „prevrednotovalne popravke zaradi sprememb cen in deviznih tečajev“.

8. Oddelek 1 opisuje poročanje prerazvrstitvenih popravkov in vključuje primere prerazvrstitvenih popravkov. Oddelek 2 opisuje poročanje prevrednotovalnih popravkov zaradi sprememb cen in deviznih tečajev.

([1]) Uredba (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (UL L 174, 26.6.2013, str. 1).

([2]) Kategorija „prevrednotovalni popravki zaradi sprememb cen in deviznih tečajev“ vključuje odpise/delne odpise posojil.

9. Za popravke velja enak sistem dvostavnega knjigovodstva kot za stanja. V vseh primerih imajo popravki protipostavko, ki je odvisna od poslov ali nacionalnih računovodskih pravil.

Oddelek 1: prerazvrstitveni popravki

Oddelek 1.1 Splošni opis

1. „Prerazvrstitveni popravki“ obsegajo katero koli spremembo v bilanci stanja referenčnega sektorja, ki je posledica sprememb sestave in strukture poročevalske populacije, sprememb razvrstitve finančnih instrumentov in nasprotnih strank, sprememb statističnih opredelitev in (delnih) popravkov napak pri poročanju, ki vse povzročijo prelome v vrstah podatkov in zato vplivajo na primerljivost dveh zaporednih stanj ob koncu obdobja. Širitve euroobmočja se lahko štejejo za posebni primer prerazvrstitve.

2. NCB poročajo statistične informacije o prerazvrstitvenih popravkih, kakor določa ta smernica, pri čemer uporabijo statistične informacije, ki jih neposredno poroča poročevalska populacija, nadzorniške informacije, preverjanja verodostojnosti, priložnostna poizvedovanja (npr. v zvezi z osamelci), nacionalne statistične zahteve, informacije o subjektih, ki vstopajo v poročevalsko populacijo ali iz nje izstopajo, ter vse druge vire, ki so jim na voljo. NCB ugotovijo spremembe stanj, ki so posledica prerazvrstitev, in poročajo neto znesek. Neto zvišanje stanj zaradi prerazvrstitev se vnese s pozitivnim predznakom, neto znižanje stanj pa z negativnim predznakom.

3. NCB lahko pripravijo ocene prerazvrstitvenih popravkov, zlasti če statistične informacije niso takoj na voljo ali so slabe kakovosti. Od ECB se ne pričakuje, da bo izvedla naknadne popravke, razen če NCB ugotovijo bistvene spremembe zaradi prerazvrstitev v končnih statističnih informacijah, ki jih NCB ne morejo pravočasno popraviti. V tem primeru lahko ECB v dogovoru z zadevno NCB izvede naknadne popravke.

4. NCB morajo poslati vsaj vse prerazvrstitvene popravke nad 50 milijonov EUR. S pomočjo te mejne vrednosti se NCB odločajo, ali naj pripravijo popravke ali ne. Vendar če se zberejo relativno podrobne informacije ne glede na mejno vrednost, bi lahko imel poskus uporabe take mejne vrednosti za NCB nasprotni učinek. Ta fleksibilnost ne posega v zahtevo za usklajenost poročanih statističnih informacij za referenčno obdobje in med različnimi frekvencami poročanja (tj. med mesečnimi in četrtletnimi statističnimi informacijami v primeru investicijskih skladov).

5. NCB morajo v okviru omejitev iz členov 3(11), 6(6), 9(5), 12(5), 15(5) in 17(4) popraviti napake pri poročanju v podatkih o stanjih takoj, ko napake odkrijejo. V idealnem primeru popravki v celoti odpravijo napako v podatkih, zlasti kadar se napaka nanaša na eno samo obdobje ali omejeno časovno obdobje. V teh okoliščinah ne pride do prelomov v vrstah podatkov. Če pa se napaka nanaša na zgodovinske podatke in se pretekli podatki ne popravijo ali se popravijo samo za omejeno časovno obdobje, obstaja prelom med prvim obdobjem s popravljeno vrednostjo in zadnjim obdobjem, ki vsebuje napačno vrednost. V tem primeru NCB ugotovijo velikost preloma in vnesejo popravek med „prerazvrstitvene popravke“. Navedeno velja tudi za spremembe statističnih opredelitev, ki vplivajo na poročane podatke, in prelome, ki lahko nastanejo zaradi uvedbe, spremembe ali opustitve metod izračuna ocene celotne vrednosti.

Oddelek 1.2 Primeri prerazvrstitvenih popravkov

Spremembe sestave poročevalske populacije

6. Spremembe sestave poročevalske populacije lahko povzročijo prenos poslov prek meja gospodarskega sektorja. Taki prenosi ne predstavljajo transakcij in se zato obravnavajo kot popravek v „prerazvrstitvah in drugih popravkih“.

7. Institucija, ki vstopi v poročevalski sektor, lahko prenese posle v poročevalsko populacijo, institucija, ki izstopi iz sektorja, pa lahko prenese posle iz sektorja. Vendar obseg poslovanja, ki ga vstopna institucija začne na novo po vstopu v poročevalski sektor, predstavlja finančno transakcijo, ki se ne odstrani iz statističnih informacij. Podobno se v primeru, ko izstopna institucija zmanjša obseg poslovanja pred izstopom iz poročevalskega sektorja, to v statističnih informacijah zajame kot transakcija.

8. Neto učinek vstopnih ali izstopnih institucij na agregirana sredstva in obveznosti poročevalskega sektorja se izračuna z agregiranjem sredstev in obveznosti, ki jih prvič poročajo nove vstopne institucije, ter sredstev in obveznosti, ki jih zadnjič poročajo izstopne institucije, in sicer na podlagi razlike med obema za vsako postavko. Ta neto vrednost se vnese med „prerazvrstitvene popravke". V nekaterih okoliščinah lahko obstaja vpliv na poročanje nasprotnih strank, kar je treba prav tako upoštevati pri popravkih kot spremembo sektorja.

Spremembe strukture poročevalskega sektorja

9. Spremembe strukture poročevalskega sektorja nastanejo v kontekstu reorganizacije znotraj skupine ali združitev, prevzemov in delitev. Ta prestrukturiranja podjetij običajno vodijo do sprememb vrednotenja finančnih sredstev in obveznosti; vnesejo se prevrednotovalni popravki, da se odrazijo te spremembe in omogoči pravilna izpeljava transakcij. Poleg tega prestrukturiranja pogosto povzročijo prenos finančnih sredstev in obveznosti iz bilance stanja ene institucionalne enote v drugo (sprememba lastništva). Meja za obravnavo prenosov sredstev kot transakcij je opredeljena z obstojem dveh ločenih institucionalnih enot, ki delujeta na podlagi vzajemnega dogovora. Če pa so prenosi posledica nastanka ali izginotja institucionalne enote, jih je treba obravnavati kot „prerazvrstitvene popravke". Zlasti če združitev ali prevzem vodi do izginotja ene ali več institucionalnih enot, je treba poročati vse navzkrižne pozicije, ki so obstajale med institucijami, ki so predmet združitve, in so bile izravnane v času, ko so enote, ki so prenehale obstajati, izginile iz sistema, in prerazvrstitvene popravke. Delitve podjetij se obravnavajo simetrično.

Drugi primeri prerazvrstitvenih popravkov

10. Spremembe razvrstitve po sektorjih ali v rezidenčnosti strank povzročijo prerazvrstitev sredstev/obveznosti v razmerju do teh nasprotnih strank. Take spremembe razvrstitve nastanejo iz številnih razlogov, npr. ker subjekt države po privatizaciji zamenja gospodarski sektor ali ker se zaradi združitev/delitev spremeni glavna dejavnost družb. Podobno se lahko spremeni razvrstitev sredstev in obveznosti po instrumentih, na primer, kadar posojila postanejo tržna in se posledično za statistične namene štejejo kot dolžniški vrednostni papirji. Ker te prerazvrstitve povzročijo spremembe poročanih stanj, vendar ne predstavljajo transakcije, je treba uvesti popravek, da se njihov vpliv odstrani iz statistike.

Posebni primeri statistike investicijskih skladov – spremembe naložbene politike

11. Spremembe poročevalskega sektorja za investicijske sklade, do katerih pride zaradi sprememb naložbene politike (npr. delniški sklad se spremeni v mešan sklad), se zabeležijo kot finančna transakcija in ne kot prerazvrstitev. To izhaja iz dejstva, da mora biti vsaka sprememba naložbene politike dogovorjena med vlagatelji pred spremembo, zaradi česar se obravnava kot aktivna naložbena odločitev. NCB lahko od tega pristopa odstopa in poroča prerazvrstitveni popravek samo, če razpolaga s predhodno informacijo, da sprememba politike ni temeljila na zavestni odločitvi vlagateljev.

12. Ta obravnava se uporablja tudi za poročevalske enote, ki se po spremembah naložbene politike premaknejo iz poročevalskega sektorja za sklade denarnega trga v poročevalski sektor za investicijske sklade in obratno.

Oddelek 2: prevrednotovalni popravki zaradi sprememb cen in deviznih tečajev

Oddelek 2.1 Splošni opis

13. „Prevrednotovalni popravki zaradi sprememb deviznih tečajev", ki se poročajo v kontekstu statistike investicijskih skladov, zavarovalnih družb in pokojninskih skladov, vključujejo (i) popravke za odpise/delne odpise posojil, (ii) prevrednotovalne popravke zaradi sprememb cen ter (iii) prevrednotovalne popravke zaradi sprememb deviznih tečajev.

14. Popravek za „odpise/delne odpise" se nanaša na vpliv sprememb vrednosti posojil, zabeleženih v bilanci stanja, ki so posledica odpisov/delnih odpisov posojil.

15. Popravek zaradi cenovnega prevrednotenja sredstev in obveznosti se nanaša na nihanja v vrednotenju sredstev in obveznosti, ki nastanejo zaradi spremembe cene, po kateri so sredstva in obveznosti zabeležena ali se z njimi trguje. Popravek vključuje spremembe, ki se sčasoma pojavijo v vrednosti stanj ob koncu obdobja zaradi sprememb referenčne vrednosti, po kateri so sredstva in obveznosti zabeleženi, tj. dobički/izgube iz lastnine. Vsebuje lahko tudi spremembe vrednotenja, ki izhajajo iz transakcij s sredstvi/obveznostmi, tj. realiziranih dobičkov/izgub, pri čemer se upoštevajo različne nacionalne prakse.

16. Gibanja deviznih tečajev za euro, ki se pojavijo med datumi poročanja ob koncu obdobja, povzročijo spremembe vrednosti sredstev in obveznosti v tuji valuti, kadar so te izražene v eurih. Ker te spremembe predstavljajo dobičke/izgube iz lastnine in ker niso finančne transakcije, je treba identificirati učinke vrednotenja, tako da se lahko odstranijo iz transakcij. Prevrednotovalni popravki zaradi tečajnih sprememb lahko vsebujejo tudi spremembe vrednotenja, ki izhajajo iz transakcij s sredstvi/obveznostmi, tj. realiziranih dobičkov/izgub, pri čemer se upoštevajo različne nacionalne prakse.

17. Za namen predložitve statističnih informacij ECB morajo NCB zagotoviti, da se stanja sredstev in obveznosti, ki so izražena v tujih valutah, preračunajo v eure z uporabo tržnega deviznega tečaja na dan, na katerega se podatki nanašajo. Uporabiti je treba referenčne devizne tečaje ECB ([3]).

Oddelek 2.2 Poročanje NCB o prevrednotovalnih popravkih

18. Uredba (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), Uredba (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50) in Uredba (EU) 2018/231 (ECB/2018/2) omogočajo fleksibilnost glede vrste statističnih informacij, ki so potrebne za izračun prevrednotovalnih popravkov za sredstva in obveznosti, in glede oblike, v kateri se ti podatki zbirajo in pripravljajo. Odločitev o metodi je prepuščena NCB.

19. Iz tega izhaja, da bodo morale NCB za izpolnitev zahtev, ki se nanašajo na investicijske sklade, zavarovalne družbe in pokojninske sklade, glede „prevrednotovalnih popravkov zaradi sprememb cen in deviznih tečajev“, določenih v členih 3(4), 6(3) in 9(2) te smernice, morda izpeljati popravke iz statističnih informacij, ki jih poroča poročevalska populacija po posameznih vrednostnih papirjih ali posameznih postavkah, ali iz neposredno poročanih statističnih informacij o transakcijah. NCB bodo morale morda tudi oceniti popravke v zvezi z nekaterimi razčlenitvami, ki jih poročevalska populacija ne poroča, ker se ne štejejo za „minimalne zahteve“, tj. v tabeli 3 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38) ter tabelah 3a in 3b v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50).

Statistične informacije, ki se poročajo po posameznih vrednostnih papirjih/postavkah

20. Za izpeljavo prevrednotovalnih popravkov iz členov 3(6), 6(4) in 9(3) za vrednostne papirje, ki se zbirajo po posameznih vrednostnih papirjih, sta na voljo naslednji dve možnosti:

možnost 1: poročevalske enote poročajo NCB statistične informacije po posameznih vrednostnih papirjih, kar omogoča NCB, da izpeljejo prevrednotovalne popravke zaradi sprememb cen in deviznih tečajev:

— investicijski skladi poročajo statistične informacije po posameznih vrednostnih papirjih, ki se zahtevajo v odstavkih 1, 2 in 4 tabele 2 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38);

— zavarovalne družbe poročajo statistične informacije po posameznih vrednostnih papirjih, ki se zahtevajo v odstavkih 1, 2 in 4 tabel 2.1 in 2.2 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50);

— pokojninski skladi poročajo statistične informacije po posameznih vrednostnih papirjih, ki se zahtevajo v odstavkih 1, 2 in 4 tabel 2.1 in 2.2 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2018/231 (ECB/2018/2).

Te informacije omogočajo NCB, da pridobijo točne informacije o „prevrednotovalnih popravkih zaradi spremembe cen in deviznih tečajev“, ki jih je treba predložiti ECB. Smernice o tem, kako izpeljati približke v skladu s členi 3(7), 6(4) in 9(3) te smernice, so na voljo v priročniku o statistiki investicijskih skladov (*Manual on investment funds statistics*), ki je objavljen na spletni strani ECB;

([3]) Glej sporočilo za javnost ECB z dne 8. julija 1998 z naslovom *Setting-up of common market standards*, ki je dostopno na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.europa.eu.

možnost 2: poročevalske enote poročajo NCB transakcije (tj. skupne zneske nakupov in prodaj vrednostnih papirjev, ki so se izvedli v referenčnem obdobju) po posameznih vrednostnih papirjih, kot sledi:

— investicijski skladi poročajo statistične informacije v skladu z odstavkoma 1 in 3 tabele 2 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38);

— zavarovalne družbe poročajo statistične informacije v skladu z odstavkoma 1 in 3 tabel 2.1 in 2.2 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) št. 1374/2014 (ECB/2014/50);

— pokojninski skladi poročajo statistične informacije v skladu z odstavkoma 1 in 3 tabel 2.1 in 2.2 v delu 3 Priloge I k Uredbi (EU) 2018/231 (ECB/2018/2).

NCB izračunajo prevrednotovalne popravke na podlagi razlike med stanji ob koncu obdobja ter z odstranitvijo transakcij in morebitnih prerazvrstitvenih popravkov, navedenih v oddelku 1 dela 2 te priloge. NCB predložijo prevrednotovalne popravke ECB v skladu s to smernico.

21. Podoben pristop lahko NCB uporabijo za sredstva, ki niso vrednostni papirji, kadar zbirajo statistične informacije po posameznih postavkah.

Statistične informacije, ki se poročajo agregirano

22. Za sredstva in obveznosti, ki se zbirajo agregirano, so na voljo naslednje tri možnosti za izpeljavo prevrednotovalnih popravkov zaradi sprememb cen in deviznih tečajev:

možnost 1: poročevalske enote poročajo agregirane prevrednotovalne popravke ([4]).

NCB, ki izberejo to metodo, agregirajo prevrednotovalne popravke, ki jih poročajo poročevalske enote, za predložitev podatkov ECB;

možnost 2: poročevalske enote poročajo agregirane transakcije. Poročevalske enote združijo transakcije v referenčnem obdobju in NCB prenesejo vrednost nakupov in prodaj:

NCB, ki prejmejo statistične informacije o transakcijah, izračunajo prevrednotovalne popravke na podlagi razlike med stanji ob koncu obdobja ter z odstranitvijo transakcij in morebitnih prerazvrstitvenih popravkov, navedenih v oddelku 1 dela 2 te priloge. NCB predložijo prevrednotovalne popravke ECB v skladu s to smernico;

možnost 3: NCB izpeljejo približke na podlagi podatkov, ki jih predložijo poročevalske enote.

DEL 3

Posebna pravila in prilagoditve

23. Obresti na vloge, posojila ter izdane dolžniške vrednostne papirje in imetja dolžniških vrednostnih papirjev se do njihovega plačila beležijo po obračunskem načelu in kot transakcija. Smernice o instrumentu, s katerim se obračunane obresti beležijo v statističnih informacijah, ki jih NCB prenesejo ECB, pa se razlikujejo v primeru statistike investicijskih skladov, zavarovalnih družb, pokojninskih skladov in DPFS.

24. V primeru statistike investicijskih skladov se obračunane obresti na posojila/vloge beležijo med „preostala sredstva“ oziroma „preostale obveznosti“. Obračunane obresti na dolžniške vrednostne papirje se beležijo z zadevnim finančnim instrumentom. Izdani dolžniški vrednostni papirji se ne beležijo kot ločena postavka in se vključijo v preostale obveznosti.

25. V primeru statistike zavarovalnih družb se obračunane obresti v vseh primerih beležijo z zadevnim instrumentom.

26. V primeru statistike pokojninskih skladov se obračunane obresti v vseh primerih na podlagi najboljše ocene beležijo z zadevnim instrumentom.

27. V primeru statistike DPFS se obračunane obresti v vseh primerih beležijo med „preostala sredstva“ oziroma „preostale obveznosti“.

([4]) V primeru statistike investicijskih skladov in v skladu s Prilogo III k Uredbi (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38) NCB zbirajo od investicijskih skladov podatke o prevrednotenjih zaradi sprememb cen in deviznih tečajev ali namesto tega samo podatke o prevrednotenjih zaradi sprememb cen in potrebne podatke, ki zajemajo najmanj razčlenitev po valutah na britanski funt, ameriški dolar, japonski jen in švicarski frank, z namenom izpeljave prevrednotenj zaradi sprememb deviznih tečajev.

GLOSAR

Centralna država (*central government*) pomeni „centralno državo“ (podsektor S.1311), kakor je opredeljena v odstavku 2.114 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013.

Delniški skladi (*equity funds*) so investicijski skladi, ki prvenstveno investirajo v lastniški kapital. Merila za razvrstitev investicijskih skladov v delniške sklade so izpeljana iz javnega prospekta, pravil sklada, ustanovitvenih aktov, sprejetih statutov ali notranjih predpisov, vpisnih dokumentov ali investicijskih pogodb, tržnih dokumentov ali katere koli druge izjave s podobnim učinkom.

Drugi skladi (*other funds*) so investicijski skladi, ki niso obvezniški skladi, delniški skladi, mešani skladi, nepremičninski skladi ali hedge skladi.

Finančne družbe, ki se ukvarjajo s posojanjem (FDP) (*financial corporations engaged in lending – FCLs*), razvrščene kot DFP, so finančne družbe, primarno specializirane za financiranje sredstev za gospodinjstva in nefinančne družbe. V to kategorijo so vključene družbe, specializirane za finančni leasing, factoring, hipotekarno posojanje in potrošniško kreditiranje. Te finančne družbe lahko delujejo v pravni obliki stanovanjske banke, komunalne kreditne institucije itd.

Finančni leasing (*financial lease*) je pogodba, s katero pravni lastnik trajnega blaga (v nadaljnjem besedilu: leasingodajalec) posodi to blago tretji osebi (v nadaljnjem besedilu: leasingojemalec) za večji del, če že ne za celotno ekonomsko življenjsko dobo blaga, v zameno za obroke, ki pokrijejo stroške blaga, povečane za znesek pripisanih obresti. Za leasingojemalca se domneva, da prejme vse koristi, ki izhajajo iz uporabe tega blaga, ter da nosi vse stroške in tveganja, ki so povezani z lastništvom.

Hedge skladi (*hedge funds*) v tej smernici pomenijo kateri koli kolektivni naložbeni podjem, ne glede na njegovo pravno strukturo po nacionalnem pravu, ki za doseganje pozitivnih absolutnih donosov uporabljajo relativno neomejene investicijske strategije in katerih upravljavci poleg provizij za upravljanje prejmejo plačilo glede na uspešnost sklada. V ta namen imajo hedge skladi malo omejitev v zvezi z vrsto finančnih instrumentov, v katere lahko investirajo, in lahko zato fleksibilno uporabljajo najrazličnejše finančne tehnike, ki vključujejo finančne vzvode, prodaje na kratko ali katere koli druge tehnike. Ta opredelitev zajema tudi sklade, ki v celoti ali delno investirajo v druge hedge sklade, pod pogojem, da tudi sicer sodijo v to opredelitev. Ta merila za identifikacijo hedge skladov se morajo oceniti na podlagi javnega prospekta, pravil sklada, statutov ali notranjih predpisov, vpisnih dokumentov ali investicijskih pogodb, tržnih dokumentov ali katere koli druge izjave sklada s podobnim učinkom.

Indeksni investicijski skladi (ETF) (*Exchange traded funds – ETFs*) pomeni KNPVP ETF (UCITS ETF), kakor so opredeljeni v pododstavku 4 odstavka 3 Smernic (ESMA/2012/832) organa ESMA z dne 18. decembra 2012 o ETF in drugih vprašanjih v zvezi z UCITS skladi. ESMA opredeljuje KNPVP ETF (UCITS ETF) kot KNPVP (UCITS), s katerega vsaj enim razredom enot premoženja ali razredom delnic se dnevno trguje na vsaj enem organiziranem trgu ali večstranskem sistemu trgovanja, in ki ima vsaj enega vzdrževalca trga, ki si prizadeva za zagotovitev, da se tržna vrednost enot premoženja ali delnic na borzi bistveno ne razlikuje od čiste vrednosti sredstev in, kjer je to ustrezno, od indikativne čiste vrednosti sredstev. Za namene te smernice se vključijo tudi ne-KNPVP, ki ustrezajo opredelitvi ETF, kot jo uporablja ESMA.

Kolektivni naložbeni podjemi za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (*Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities – UCITS*) pomeni investicijske sklade, ki so bili ustanovljeni v skladu z Direktivo 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([5]).

Kompozitne zavarovalne družbe (*composite insurance companies*) so zavarovalne družbe, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje dejavnosti neposrednih življenjskih in neživljenjskih zavarovanj. V primeru zavarovalnih družb, za katere velja Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([6]), to zajema zavarovalne družbe, za katere veljata odstavka 2 in 5 člena 73 Direktive 2009/138/ES. Kompozitne zavarovalne družbe lahko poleg navedenega pridobijo dovoljenje tudi za opravljanje dejavnosti pozavarovanja (dejavnosti življenjskega in/ali neživljenjskega pozavarovanja, odvisno od nacionalnega prava).

Listinjenje na področju zavarovanja (*insurance-linked securitisations*) je listinjenje, pri katerem pride do prenosa zavarovalnih polic, bodisi s prenosom pravnega naslova ali pravice do udeležbe na DPFS, ali do prenosa zavarovalniških tveganj iz zavarovalnih ali pozavarovalnih družb na DPFS, ki v celoti financira svojo izpostavljenost takim tveganjem z izdajo instrumentov financiranja, pravice odplačila, ki jih imajo vlagatelji v te instrumente financiranja, pa so podrejene obveznostim pozavarovanja tega DPFS.

Mešani skladi (*mixed funds*) so investicijski skladi, ki investirajo tako v lastniški kapital kot v obveznice, pri čemer investicijska politika sklada ne daje prednosti enemu ali drugemu instrumentu. Merila za razvrstitev investicijskih skladov v mešane sklade so izpeljana iz javnega prospekta, pravil sklada, ustanovitvenih aktov, sprejetih statutov ali notranjih predpisov, vpisnih dokumentov ali investicijskih pogodb, tržnih dokumentov ali katere koli druge izjave s podobnim učinkom.

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

([6]) Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

Nepremičninski skladi (*real estate funds*) so investicijski skladi, ki prvenstveno investirajo v nepremičnine. Merila za razvrstitev investicijskih skladov v nepremičninske sklade so izpeljana iz javnega prospekta, pravil sklada, ustanovitvenih aktov, sprejetih statutov ali notranjih predpisov, vpisnih dokumentov ali investicijskih pogodb, tržnih dokumentov ali katere koli druge izjave s podobnim učinkom.

Obvezniški skladi (*bond funds*) so investicijski skladi, ki prvenstveno investirajo v dolžniške vrednostne papirje. Merila za razvrstitev investicijskih skladov v obvezniške sklade so izpeljana iz javnega prospekta, pravil sklada, ustanovitvenih aktov, sprejetih statutov ali notranjih predpisov, vpisnih dokumentov ali investicijskih pogodb, tržnih dokumentov ali katere koli druge izjave s podobnim učinkom.

Odprti investicijski skladi (*open-end investment funds*) so investicijski skladi, katerih enote ali delnice se na zahtevo imetnikov ponovno odkupijo ali izplačajo neposredno ali posredno iz sredstev podjema.

Podrejene družbe (*subsidiaries*) so ločeni korporativni subjekti, v katerih ima drug subjekt večinski ali polni delež.

Podružnice (*branches*) so nekorporativni subjekti brez neodvisnega pravnega statusa, ki so v popolni lasti nadrejene družbe.

Posredniki z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti (PVP) (*security and derivative dealers – SDDs*), razvrščeni kot DFP, so finančne družbe, ki imajo dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev tretjim osebam, tako da kot svojo poslovno dejavnost investirajo v finančne instrumente za svoj račun in se v glavnem ukvarjajo z naslednjimi dejavnostmi finančnega posredništva:

(a) trgovanje za svoj račun in/ali na svoje tveganje, kot „posredniki z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti“, z novimi ali neodplačanimi finančnimi instrumenti prek nakupov in prodaj teh finančnih instrumentov, z izključnim namenom, da pridobijo korist od razlike med nakupno in prodajno ceno. To vključuje tudi dejavnosti vzdrževanja trga;

(b) prodaja primarne izdaje finančnih instrumentov in/ali plasiranje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa;

(c) pomoč podjetjem pri izdajanju novih finančnih instrumentov prek plasiranja novih finančnih instrumentov, ki v razmerju do izdajateljev novih izdaj vključuje bodisi obveznost odkupa primarne izdaje vrednostnih papirjev bodisi obveznost odkupa preostalih vrednostnih papirjev.

Pozavarovalne družbe (*reinsurance corporations*) so zavarovalne družbe, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje dejavnosti pozavarovanja, niso pa pridobile dovoljenja za opravljanje katere koli dejavnosti neposrednih zavarovanj. Dejavnosti pozavarovanja lahko vključujejo dejavnost življenjskega pozavarovanja, dejavnost neživljenjskega pozavarovanja ali kombinacijo dejavnosti življenjskega in neživljenjskega zavarovanja.

Sintetično listinjenje (*synthetic securitisations*) je listinjenje, pri katerem se kreditno tveganje v zvezi s sredstvom ali paketom sredstev prenese z uporabo kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, jamstev ali katerega koli podobnega mehanizma.

Skladi skladov (*funds of funds*) so investicijski skladi, ki prvenstveno investirajo v delnice ali enote investicijskih skladov. Merila za razvrstitev investicijskih skladov v sklade skladov so izpeljana iz javnega prospekta, pravil sklada, ustanovitvenih aktov, sprejetih statutov ali notranjih predpisov, vpisnih dokumentov ali investicijskih pogodb, tržnih dokumentov ali katere koli druge izjave s podobnim učinkom.

Skladi zasebnega kapitala (*private equity funds – PEFs*) so investicijski skladi brez finančnih vzvodov, ki prvenstveno investirajo v lastniške instrumente in instrumente, ki so ekonomsko podobni lastniškim instrumentom, ki jih izdajo družbe, ki ne kotirajo na borzi. Podkategorija skladov zasebnega kapitala so skladi tveganega kapitala, ki investirajo v zagonska podjetja. Skladi zasebnega kapitala (vključno s skladi tveganega kapitala) se običajno ustanovijo kot zaprti skladi ali komanditne družbe, ki jih upravlja zasebna kapitalska družba ali družba tveganega kapitala v primeru skladov tveganega kapitala. Medtem ko se skladi zasebnega kapitala (vključno s skladi tveganega kapitala) razvrstijo kot investicijski skladi v skladu s členom 1 Uredbe (EU) št. 1073/2013 (ECB/2013/38), se zasebne kapitalske družbe in družbe tveganega kapitala razvrstijo kot izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti (ESR 2010, kategorija S.126), če upravljajo samo sredstva skladov zasebnega kapitala in skladov tveganega kapitala, ter kot drugi finančni posredniki (ESR 2010, kategorija S.125), če za svoj račun investirajo v zasebni kapital.

Specializirane finančne družbe (razčlenitev podsektorja S.125) (*specialised financial corporations*) pomeni „specializirano finančno družbo“, kakor je opredeljena v odstavku 2.93 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013.

Sprejeto pozavarovanje (*accepted reinsurance*) pomeni znesek kapitala, ki ga ima zavarovalna družba za kritje prihodnjih terjatev, ki izhajajo iz njenih obveznosti iz življenjskega pozavarovanja.

Tradicionalno listinjenje (*traditional securitisations*) je listinjenje, pri katerem se kreditno tveganje v zvezi s sredstvom ali paketom sredstev prenese s prenosom pravnega naslova ali pravice do udeležbe v sredstvih, ki so predmet listinjenja, bodisi prek podudeležbe.

Uskladitvene rezerve (*reconciliation reserves*) pomeni rezerve (kot je zadržani dobiček), kakor so opredeljene v Prilogi II k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2015/2450 ([7]). Večinoma izhajajo iz razlik med računovodskim vrednotenjem in vrednotenjem iz člena 75 Direktive 2009/138/ES.

Zaprti investicijski skladi (*closed-end investment funds*) so investicijski skladi s fiksnim številom izdanih delnic, katerih delničarji morajo pri vstopu v sklad kupiti oziroma pri izstopu iz njega prodati obstoječe delnice.

Zavarovalne družbe za neživljenjsko zavarovanje (*non-life insurance corporations*) so zavarovalne družbe, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje dejavnosti neposrednih neživljenjskih zavarovanj, niso pa pridobile dovoljenja za opravljanje dejavnosti neposrednih življenjskih zavarovanj. Zavarovalne družbe za neživljenjsko zavarovanje lahko pridobijo dovoljenje tudi za opravljanje dejavnosti pozavarovanja (dejavnosti življenjskega in/ali neživljenjskega pozavarovanja, odvisno od nacionalnega prava).

Zavarovalne družbe za življenjsko zavarovanje (*life insurance corporations*) so zavarovalne družbe, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje dejavnosti neposrednih življenjskih zavarovanj, niso pa pridobile dovoljenja za opravljanje dejavnosti neposrednih neživljenjskih zavarovanj. Zavarovalne družbe za življenjsko zavarovanje lahko poleg navedenega pridobijo dovoljenje tudi za opravljanje dejavnosti pozavarovanja (dejavnosti življenjskega in/ali neživljenjskega pozavarovanja, odvisno od nacionalnega prava).

([7]) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2015/2450 z dne 2. decembra 2015 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s predlogami za predložitev informacij nadzornim organom v skladu z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 347, 31.12.2015, str. 1).

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/832

z dne 26. marca 2021

o zahtevah za poročanje o statistiki plačil (ECB/2021/13)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 127(2) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti členov 5.1, 12.1 in 14.3 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Evropska centralna banka (ECB) zahteva zbiranje in poročanje statističnih informacij o plačilih in plačilnih sistemih, da lahko izpolnjuje svoje naloge po Pogodbi, in sicer da podpira nemoteno delovanje plačilnih sistemov v Uniji ter nemoteno vodenje politik glede bonitetnega nadzora kreditnih institucij in stabilnosti finančnega sistema.

(2) Da bi lahko ECB učinkovito prepoznavala in spremljala gibanja v plačilnih sistemih in na trgih plačil v državah članicah ter spremljala stopnjo njihove integracije, bi morale biti statistične informacije, ki se poročajo ECB, značilne za državo članico in primerjalne. Določiti je treba tudi skupna pravila za obravnavo in poročanje teh informacij.

(3) Pomembno je zagotoviti, da ta pravila za nacionalne centralne banke (NCB) ne pomenijo nerazumnega bremena poročanja. Zato bi morale NCB statistične informacije ECB poročati tako, da uporabijo statistične informacije, zbrane na podlagi Uredbe (EU) št. 1409/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/43) ([1]) , in to tako pogosto, kot je določeno v navedeni uredbi. Od NCB bi bilo treba zahtevati tudi, da poročajo statistične informacije, s katerimi razpolagajo na nacionalni ravni.

(4) Opredelitve iz Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43) so relevantne tudi za poročanje v skladu s to smernico, zato bi se morale uporabljati.

(5) Za zagotovitev, da bo statistika plačil, o kateri se poroča ECB, reprezentativna za celotno poročevalsko populacijo, bi bilo treba določiti skupna pravila za izračunavanje ocene celotne vrednosti, kadar se poročevalskim enotam v skladu s členom 4 Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43) odobrijo odstopanja od nekaterih zahtev za poročanje.

(6) ECB vodi register podatkov o institucijah in povezanih družbah (v nadaljnjem besedilu: RIAD), centralni register referenčnih podatkov o institucionalnih enotah, ki so pomembne za statistične namene. V registru RIAD se v skladu s Smernico Evropske centralne banke (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ([2]) vodi seznam institucij, pomembnih za statistiko plačil. Statistične informacije o institucijah, pomembnih za statistiko plačil, je primerno pridobiti neposredno iz registra RIAD.

(7) Da bi ECB lahko opravljala svoje naloge, je primerno določiti, da NCB zahtevane informacije poročajo do določenega datuma.

(8) Iz člena 5 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke v povezavi s členom 4(3) Pogodbe o Evropski uniji izhaja, da bi morale države članice zunaj euroobmočja, ki nameravajo sprejeti euro, pri pripravah na sprejetje eura pripraviti in izvesti ukrepe za zbiranje statističnih informacij, ki so potrebne za izpolnjevanje zahtev ECB za statistično poročanje. Zato se lahko uporaba te smernice za določeno referenčno

([1]) Uredba (EU) št. 1409/2013 Evropske centralne banke z dne 28. novembra 2013 o statistiki plačil (ECB/2013/43) (UL L 352, 24.12.2013, str. 18).

([2]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2018/876 z dne 1. junija 2018 o registru podatkov o institucijah in povezanih družbah (ECB/2018/16) (UL L 154, 18.6.2018, str. 3).

obdobje razširi na NCB držav članic zunaj euroobmočja. Poleg tega bi bilo treba za to, da se ECB omogoči celovit pregled nad zbranimi statističnimi informacijami in izvedba ustrezne analize, od NCB držav članic zunaj euroobmočja, ki sprejmejo euro, zahtevati, da ECB predložijo statistične informacije, ki se nanašajo na določeno obdobje pred sprejetjem eura.

(9) Da se zagotovi točnost in kakovost statističnih informacij, ki jih zbira ECB, mora ECB določiti pravila za spremljanje, preverjanje in, kadar je ustrezno, popravke statističnih informacij, ki jih poročajo NCB. Iz istih razlogov bi morale NCB po potrebi in na zahtevo ECB predložiti ECB pojasnila o poročanih statističnih informacijah, zlasti glede odstopanj od zahtev za poročanje, ki lahko vplivajo na te statistične informacije ali njihovo kakovost.

(10) Primerno je za vse NCB določiti skupno metodo prenosa statističnih informacij, ki se poročajo ECB. V skladu s tem bi se morali o harmonizirani obliki elektronskega prenosa dogovoriti in jo določiti v Evropskem sistemu centralnih bank (ESCB).

(11) Vzpostaviti je treba postopek za učinkovito izvedbo tehničnih sprememb Priloge k tej smernici, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne povečajo bremena poročanja. V tem postopku bi bilo treba upoštevati stališča Odbora za statistiko ESCB. Take tehnične spremembe Priloge k tej smernici bi bilo treba predlagati prek Odbora za statistiko.

(12) Za referenčno obdobje v letu 2021 bi bilo treba določiti prehodno določbo za poročanje statističnih informacij ECB, da se zagotovi neprekinjenost poročanja o statističnih informacij.

(13) Zaradi pravne varnosti bi morale NCB v skladu s to smernico ravnati od istega datuma, kot je naveden v členu 2 Smernice Evropske centralne banke (EU) 2021/835 (ECB/2021/16) ([3]) –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

Člen 1

Vsebina

Ta smernica določa zahteve za poročanje NCB, ki se nanašajo na statistiko plačil, o kateri se poroča ECB. Zlasti ta smernica določa statistične informacije, ki se poročajo ECB, obravnavo teh statističnih informacij, pogostost in čas tega poročanja ter standarde, ki veljajo za to poročanje.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej smernici se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

(a) opredelitve pojmov iz člena 1 Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), kjer je primerno;

(b) opredelitve pojmov iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), kjer je primerno.

Uporablja se tudi naslednja opredelitev pojma:

„statistične informacije“ pomeni „statistične informacije“, kakor so opredeljene v členu 1(11) Uredbe Sveta (ES) št. 2533/98 ([4]).

([3]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/835 z dne 26. marca 2021 o razveljavitvi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2021/16) (glej stran 335 tega Uradnega lista).

([4]) Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

Člen 3

Statistične informacije, ki se poročajo o statistiki plačil

1. NCB poročajo ECB statistične informacije iz Priloge III k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), agregirane na nacionalni ravni.

2. NCB poročajo ECB statistične informacije iz Priloge k tej smernici, agregirane na nacionalni ravni.

3. Kadar NCB poročevalskim enotam odobrijo odstopanja v skladu s členom 4 Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), NCB za namene odstavka 1 izračunajo oceno celotne vrednosti do 100 % zajetja, s čimer zagotovijo poročanje statističnih informacij iz člena 3(1) navedene uredbe.

4. Kadar statistične informacije iz odstavka 2 niso na voljo ali jih NCB ne morejo poročati, NCB:

(a) od poročevalskih enot zahtevajo dodatne informacije ali

(b) uporabijo začasne podatke ali

(c) uporabijo ocene, za katere metodologijo opredeli posamezna NCB, tako da odraža nacionalne posebnosti.

Za namene tega odstavka NCB predložijo ECB pojasnila, s katerimi utemeljijo uporabljeni pristop.

Člen 4

Roki

1. NCB statistične informacije iz člena 3(1) te smernice poročajo v skladu s členom 6 Uredbe (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43).

2. NCB statistične informacije iz člena 3(2) poročajo polletno, kakor je določeno v ustrezni tabeli v Prilogi k tej smernici, in sicer:

(a) pri polletnem poročanju statističnih informacij za obdobje od januarja do junija do zaključka poslovanja na zadnji delovni dan v novembru po koncu prve polovice leta, na katero se informacije nanašajo;

(b) pri polletnem poročanju statističnih informacij za obdobje od julija do decembra do zaključka poslovanja na zadnji delovni dan v maju po koncu druge polovice leta, na katero se informacije nanašajo;

(c) pri polletnem poročanju s četrtletno razčlenitvijo se uporabljata odstavka (a) in (b).

3. ECB vsako leto do konca septembra sporoči NCB natančne datume prenosa v obliki koledarja poročanja za naslednje leto.

Člen 5

Zahteve za poročanje preteklih podatkov v primeru sprejetja eura

1. Če država članica, katere valuta ni euro (v nadaljnjem besedilu: država članica zunaj euroobmočja), po začetku veljavnosti te smernice sprejme euro, NCB te države članice sporoči ECB statistične informacije o statistiki plačil za pet let pred sprejetjem eura v tej državi članici, vendar samo od pristopa te države članice k Uniji.

2. NCB pripravi statistične informacije iz odstavka 1 tako, kot da bi bila država članica vsa referenčna obdobja del euroobmočja. NCB lahko za ta namen uporabijo statistične informacije, ki so jih poročale pred sprejetjem eura v državi članici v skladu s sistemi poročanja, ki jih je ECB prilagodila za države članice zunaj euroobmočja. NCB sporoči statistične informacije v skladu z zahtevami in predlogami, ki so v ustreznih referenčnih obdobjih veljale za države članice euroobmočja, razen če se ECB in NCB ob ustreznem upoštevanju bremena poročanja NCB dogovorita o izvzetju nekaterih statističnih informacij.

Člen 6

Preverjanje

1. NCB brez poseganja v Uredbo (ES) št. 2533/98 in Uredbo (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43) spremljajo in zagotavljajo kakovost in zanesljivost statističnih informacij, ki se poročajo ECB v skladu s členom 3. NCB zlasti preverijo oboje naslednje:

(a) da informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, izpolnjujejo validacijska pravila, ki jih določi in ohranja ECB;

(b) skladnost četrtletnih in polletnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s členom 3.

2. Če NCB ob preverjanju v skladu s tem členom ugotovijo odstopanja, rezultate preverjanja brez odlašanja predložijo ECB.

Člen 7

Popravki

1. NCB po potrebi popravijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 3 in se nanašajo na predhodno referenčno obdobje poročanja, pri čemer zagotovijo skladnost statističnih informacij, ki se poročajo z različno pogostostjo, tudi če so za tako skladnost potrebni popravki pri drugih referenčnih obdobjih poročanja (redni popravki). NCB poročajo redne popravke med rednim poročanjem.

2. NCB po potrebi popravijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 3 in kadar ne gre za redne popravke (izredni popravki), kadar koli po predhodni odobritvi ECB in pri poročanju takih popravkov predložijo pojasnila.

Člen 8

Pojasnila

NCB po potrebi ECB predložijo podrobna pojasnila o odstopanjih od zahtev za poročanje zaradi nacionalnih posebnosti in strukturnih prelomov, vključno z vplivom na te statistične informacije. NCB taka pojasnila predložijo tudi na zahtevo ECB.

Člen 9

Prenos

1. NCB prenesejo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s to smernico, elektronsko na način, ki ga določi ECB. Oblika statističnega sporočila za to elektronsko izmenjavo statističnih informacij je oblika, dogovorjena v ESCB.

2. Kadar se odstavek 1 ne uporablja, lahko NCB s predhodnim soglasjem ECB uporabijo drug način prenosa statističnih informacij.

Člen 10

Poenostavljeni postopek spreminjanja

Izvršilni odbor ECB ob upoštevanju stališč Odbora za statistiko sprejme potrebne tehnične spremembe Priloge k tej smernici, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja za poročevalske enote v državah članicah. Izvršilni odbor o kateri koli taki spremembi brez odlašanja obvesti Svet ECB.

Člen 11

Prvo poročanje

1. Prvo poročanje četrtletnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za prvo četrtletje leta 2022.

2. Prvo poročanje polletnih statističnih informacij s četrtletno razčlenitvijo, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za prvo in drugo četrtletje leta 2022.

3. Prvo poročanje polletnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za prvo polletje leta 2022.

4. Prvo poročanje letnih statističnih informacij s polletno razčlenitvijo, ki se poročajo v skladu s to smernico, se začne s statističnimi informacijami za prvo in drugo polletje leta 2022.

Člen 12

Prehodna določba

NCB za referenčno obdobje leta 2021 poročajo ECB:

(a) letne statistične informacije, kot je določeno v Uredbi (EU) št. 1409/2013, kakor se ta uporablja na 31. december 2021;

(b) letne statistične informacije, kot je določeno v členu 18 Smernice ECB/2014/15 in delu 16 Priloge II k navedeni smernici, kakor se ta uporablja na 31. december 2021.

Člen 13

Začetek učinkovanja

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščene nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro.

2. Nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro, ravnajo v skladu s to smernico od 1. februarja 2022.

Člen 14

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na vse centralne banke Eurosistema.

V Frankfurtu na Majni, 26. marca 2021

Za Svet ECB
predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA

Celice, ki so označene s sivo barvo, predstavljajo zahteve za poročanje. Za kazalnike, ki niso opredeljeni v Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), je opredelitev vključena pod ustrezno tabelo v tej prilogi. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 3 te smernice, je treba poročati ne glede na dejanski obstoj osnovnega pojava in tudi, če je njihova vrednost nič. „-“ s statusom opazovanja M se uporabi za prikaz, da pojav ne obstaja.

Tabela A se poroča polletno, kjer je označeno, pa tudi s četrtletno razčlenitvijo. Tabela A dopolnjuje tabelo 1 iz Priloge III k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43). Statistične informacije o najemanju posojil čez dan v eurih od centralne banke se nanašajo na „povprečje za zadnje obdobje izpolnjevanja obveznih rezerv“. Drugi podatki o stanjih, ki se poročajo v tabeli A, se nanašajo na podatke ob koncu obdobja.

Tabela A

Institucije, ki ponujajo plačilne storitve za ne-MFI

(Konec obdobja, število v dejanskih enotah, vrednost v milijonih EUR, Geo 0)

	Število	**Vrednost**
Centralna banka		
Število pisarn		
Število vlog čez noč		
Kreditne institucije		
Mediji poravnave, ki jih uporabljajo kreditne institucije		
Vloge čez noč v eurih pri drugih kreditnih institucijah (četrtletno)		
Najemanje posojil čez dan v eurih od centralne banke (povprečje za zadnje obdobje izpolnjevanja obveznih rezerv)		
Kreditne institucije, pravno ustanovljene v državi poročevalki		
Število pisarn		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		
Podružnice kreditnih institucij, ki se nahajajo v euroobmočju		
Število pisarn		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		
Podružnice kreditnih institucij, ki se nahajajo v EGP, zunaj euroobmočja		
Število pisarn		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		
Podružnice kreditnih institucij, ki se nahajajo zunaj EGP		
Število pisarn		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		

Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Število institucij		
Obstoječa vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja		
Od tega:		
tista, ki jo izdajo institucije za izdajo elektronskega denarja, ki so MFI		
Plačilne institucije		
Število institucij		
Od tega:		
Ponudniki storitev odreditve plačil		
Ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih		
Število pisarn		
Drugi ponudniki plačilnih storitev in izdajatelji elektronskega denarja		
Število institucij		
Število pisarn		
Število vlog čez noč pri ne-MFI		
Vrednost vlog čez noč pri ne-MFI (četrtletno)		
Skupno število plačilnih institucij, ki v državi poslujejo čezmejno		
Od tega:		
Število plačilnih institucij, ki storitve opravljajo prek ustanovljene podružnice		
Število plačilnih institucij, ki storitve opravljajo prek zastopnika		
Število plačilnih institucij, ki storitev ne opravljajo niti prek ustanovljene podružnice niti prek zastopnika		

Število pisarn – število poslovnih enot v državi poročevalki. Vsaka poslovna enota, ustanovljena v isti državi poročevalki, se šteje ločeno. Vključene so samo tiste pisarne (ne glede na njihovo velikost in delovni čas), ki opravljajo plačilne storitve z brezgotovinskim kliringom in poravnavo, medtem ko mobilne pisarne niso vključene. Glavna uprava institucije se šteje kot pisarna, če ponuja plačilne storitve z brezgotovinskim kliringom in poravnavo.

Mediji poravnave, ki jih uporabljajo kreditne institucije – sredstva ali terjatve do sredstev, ki jih lahko kreditne institucije uporabljajo za plačila.

Najemanje posojil čez dan v eurih od centralne banke (povprečje za zadnje obdobje izpolnjevanja obveznih rezerv) – celotna vrednost posojil, ki jih centralna banka odobri kreditnim institucijam in se vrnejo v obdobju, krajšem od enega delovnega dne. To je povprečje najvišje dnevne vrednosti istočasnih in dejanskih znotrajdnevnih prekoračitev ali črpanj posojil čez dan v dnevu za vse kreditne institucije skupaj. V povprečju se upoštevajo vsi dnevi v obdobju izpolnjevanja, vključno s konci tednov in prazniki.

Podružnica kreditne institucije, ki se nahaja v euroobmočju – podružnica (ki se nahaja v državi poročevalki) kreditne institucije, pravno ustanovljene zunaj države poročevalke, vendar v euroobmočju.

Podružnica kreditne institucije, ki se ne nahaja v EGP – podružnica (ki se nahaja v državi poročevalki) kreditne institucije, pravno ustanovljene v državi zunaj EGP zunaj države poročevalke in zunaj EGP.

Podružnica kreditne institucije, ki se nahaja v EGP (zunaj euroobmočja) – podružnica (ki se nahaja v državi poročevalki) kreditne institucije, pravno ustanovljene v državi EGP zunaj države poročevalke in zunaj euroobmočja.

Obstoječa vrednost na shranjevalnikih elektronskega denarja, ki jo izdajo institucije za izdajo elektronskega denarja, ki so MFI – vrednost elektronskega denarja, ki jo izdajo institucije za izdajo elektronskega denarja, katerih glavna dejavnost je finančno posredništvo v obliki izdajanja elektronskega denarja in ki so zato vključene v sektor MFI.

Plačilne institucije, ki v državi poslujejo čezmejno – plačilne institucije, ki se nahajajo zunaj države poročevalke, vendar poslujejo v državi poročevalki prek ustanovljene podružnice, zastopnika ali s pomočjo oddaljenega dostopa.

Tabela B se poroča polletno. Tabela B dopolnjuje tabelo 7 iz Priloge III k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43). Število udeležencev se nanaša na podatke ob koncu obdobja.

Tabela B

Udeležba v izbranih plačilnih sistemih: sistem TARGET2

(Konec obdobja, prvotne enote, Geo 1)

	Število
Komponenta sistema TARGET2	
Število udeležencev	
Neposredni udeleženci	
Kreditne institucije	
Centralna banka	
Drugi neposredni udeleženci	
Država	
Organizacije, ki opravljajo storitve kliringa in poravnave	
Druge finančne institucije	
Drugi	
Posredni udeleženci	

Komponenta sistema TARGET2 – „komponenta sistema TARGET2“, kakor je opredeljena v členu 2(2) Smernice ECB/2012/27 Evropske centralne banke ([1]).

Tabela C se poroča polletno. Tabela C dopolnjuje tabelo 8 iz Priloge III k Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43). Plačilne transakcije se poročajo kot bruto tokovi, tj. skupne vrednosti, za obdobje. Informacije se poročajo z razčlenitvijo Geo0, Geo1 ali Geo2, kakor je navedeno v tabeli.

([1]) Smernica ECB/2012/27 Evropske centralne banke z dne 5. decembra 2012 o transevropskem sistemu bruto poravnave v realnem času (TARGET2) (UL L 30, 30.1.2013, str. 1).

Tabela C

Plačila, obdelana v izbranih plačilnih sistemih: sistem TARGET2

(Skupaj za obdobje; število transakcij v milijonih; vrednost transakcij v milijonih EUR)

	Poslano	
	Število	**Vrednost**
Komponenta sistema TARGET2		
Kreditna plačila in direktne obremenitve	Geo 1	Geo 1
Znotraj iste komponente sistema TARGET2	Geo 0	Geo 0
V drugo komponento sistema TARGET2	Geo 2	Geo 2
V komponento sistema TARGET2 v euroobmočju	Geo 2	Geo 2
V komponento sistema TARGET2 zunaj euroobmočja	Geo 2	Geo 2
Od tega		
TIPS	Geo 1	Geo 1
Razmerje koncentracije	Geo 1	Geo 1

V sistemu TARGET2 pojem „čezmejno“ temelji na lokaciji komponente in ne na lokaciji udeleženca kot v primeru drugih plačilnih sistemov.

TIPS – „storitev poravnave takojšnjih plačil v sistemu TARGET“, kakor je opredeljena v členu 1 Priloge II k Smernici ECB/2012/27.

Tabela D se poroča polletno z razčlenitvijo Geo3, če ni drugače navedeno. Plačilne transakcije se poročajo kot bruto tokovi, tj. skupne vrednosti, za obdobje.

Tabela D

Dejavnosti ponudnikov plačilnih storitev po vrsti plačilne storitve

(Skupaj za obdobje; število transakcij v milijonih; vrednost transakcij v milijonih EUR, Geo 3)

	Poslano	
	Število	**Vrednost**
Kreditna plačila		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		
Direktne obremenitve		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		

Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		

Kartične plačilne transakcije (razen kartic, ki imajo samo funkcijo elektronskega denarja) [2]		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		

Plačilne transakcije z elektronskim denarjem, ki ga izdajo rezidenčni ponudniki plačilnih storitev		
S karticami, na katerih se lahko neposredno shrani elektronski denar		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		
Z računi elektronskega denarja (transakcije, ki se odredijo prek kartice)		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		
Z računi elektronskega denarja (transakcije med računi)		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		

[2] Pri čezmejnih kartičnih plačilnih transakcijah se rezidenčnost nasprotne stranke in lokacija prodajnega mesta poročata skupaj.

Pologi gotovine prek okenca [3]		
Kreditne institucije	Geo 1	Geo 1
Institucije za izdajo elektronskega denarja	Geo 1	Geo 1
Poštne žiro institucije	Geo 1	Geo 1
Plačilne institucije	Geo 1	Geo 1
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi	Geo 1	Geo 1

Dvigi gotovine prek okenca		
Kreditne institucije	Geo 1	Geo 1
Institucije za izdajo elektronskega denarja	Geo 1	Geo 1
Poštne žiro institucije	Geo 1	Geo 1
Plačilne institucije	Geo 1	Geo 1
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi	Geo 1	Geo 1

Denarno nakazilo		
Kreditne institucije		
Institucije za izdajo elektronskega denarja		
Poštne žiro institucije		
Plačilne institucije		
Javni organi: (i) ECB in NCB ter (ii) države članice ali lokalni organi		

Pri zahtevani geografski razčlenitvi se uporabljajo razvrstitve, ki se uporabljajo v Uredbi (EU) št. 1409/2013 (ECB/2013/43), vključena pa je tudi geografska razčlenitev „Geo 2“, ki se nanaša samo na čezmejne transakcije. Geografske razčlenitve so:

Geografske razčlenitve

Geo 0	**Geo 1**	**Geo 2**	**Geo 3**
Domače	Domače in čezmejno združeno	Čezmejno	Domače Razčlenitev po posameznih državah za vsako članico EGP Čezmejno zunaj EGP

[3] Pologi gotovine prek okenca spadajo v kategorijo prejetih transakcij, ker se sredstva knjižijo v dobro računa uporabnika plačilnih storitev. Čeprav tabela D zajema informacije o poslanih plačilnih transakcijah, bi bilo treba pologe gotovine prek okenca vključiti v poročanje.

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/833

z dne 26. marca 2021

o statističnih informacijah, ki se poročajo o konsolidiranih bančnih podatkih (ECB/2021/14)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 127(2) in 127(5) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti členov 5.1, 12.1 in 14.3 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Zbiranje statističnih informacij o konsolidiranih bančnih podatkih, natančneje statističnih informacij o agregirani konsolidirani donosnosti, bilancah stanja, kakovosti sredstev, likvidnosti in kapitalski ustreznosti kreditnih institucij in podružnic v Uniji ter kreditnih institucij in podružnic pod tujim nadzorom v vseh državah članicah je bistveno za nemoteno vodenje politik glede stabilnosti finančnega sistema v Uniji.

(2) Poročanje statističnih informacij o konsolidiranih bančnih podatkih zlasti pomaga pri analizi finančne stabilnosti, makrobonitetni politiki in strukturni analizi, s tem ko opisuje donosnost, učinkovitost, kakovost sredstev, koncentracijo, likvidnost, strukturo financiranja in kapitalsko ustreznost kreditnih institucij s sedežem v Uniji. Zato bi bilo treba te statistične informacije poročati ECB ter jih uskladiti z zahtevami za statistično poročanje v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 ([1]), Uredbi Evropske centralne banke (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) ([2]) in povezanih nacionalnih instrumentih.

(3) Opredelitve iz Uredbe Sveta (ES) št. 2533/98 ([3]) so relevantne za namene zahtev za poročanje iz te smernice, zato bi se morale uporabljati. Ta smernica se uporablja za kreditne institucije, kolikor se nanaša na družbo, katere dejavnost je sprejemanje vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti in dajanje kreditov za svoj račun. Ker je bila opredelitev pojma „kreditna institucija“ v členu 4(1)(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([4]) nedavno spremenjena in se bo ta sprememba uporabljala od 26. junija 2021, je treba učinek te spremembe upoštevati pri opredelitvi področja uporabe te smernice. Da se zagotovi neprekinjenost statističnih časovnih vrst ter da bodo zadevne statistične informacije vključevale informacije o agregirani konsolidirani donosnosti, bilancah stanja, kakovosti sredstev, likvidnosti, financiranju, kapitalski ustreznosti in solventnosti subjektov, katerih glavna usmeritev je bančna dejavnost, je bila opredelitev pojma kreditna institucija za namene te smernice posodobljena.

(4) Da bi ECB lahko opravljala svoje naloge, je primerno določiti, da NCB zahtevane statistične informacije poročajo ECB do določenega datuma.

(5) Da se zagotovi točnost in kakovost statističnih informacij, ki jih zbira ECB, mora ECB določiti pravila za preverjanje in, kadar je ustrezno, popravke statističnih informacij, ki jih poročajo NCB. Iz istih razlogov bi morale NCB predložiti ECB pojasnila glede popravkov, s katerimi se znatno izboljša kakovost poročanih statističnih informacij.

([1]) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

([2]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2015/534 z dne 17. marca 2015 o poročanju nadzorniških finančnih informacij (ECB/2015/13) (UL L 86, 31.3.2015, str. 13).

([3]) Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

([4]) 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).

(6) Primerno je za vse NCB določiti skupno metodo prenosa statističnih informacij, ki se poročajo ECB. V skladu s tem bi se morali o harmonizirani obliki elektronskega prenosa dogovoriti in jo določiti v Evropskem sistemu centralnih bank (ESCB).

(7) Vzpostaviti je treba postopek za učinkovito izvedbo tehničnih sprememb prilog k tej smernici, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne povečajo bremena poročanja. Pri izvajanju tega postopka bi bilo treba upoštevati stališča Odbora za statistiko ESCB. NCB bi morali take tehnične spremembe prilog k tej smernici predlagati prek Odbora za statistiko.

(8) Zaradi pravne varnosti bi morale NCB ravnati v skladu z določbami te smernice od istega datuma, kot je naveden v členu 2 Smernice Evropske centralne banke (EU) 2021/835 (ECB/2021/16) ([5]) –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

Člen 1

Vsebina

Ta smernica določa zahteve za poročanje nacionalnih centralnih bank (NCB), ki se nanašajo na statistične informacije o konsolidiranih bančnih podatkih, ki se poročajo ECB. Zlasti ta smernica določa statistične informacije, ki se poročajo ECB, obravnavo teh informacij, pogostost in čas tega poročanja ter standarde, ki veljajo za to poročanje.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej smernici se uporabljajo opredelitve pojmov iz člena 1 Uredbe (ES) št. 2533/98.

Uporabljajo se tudi naslednje opredelitve pojmov:

(1) „kreditna institucija“ pomeni „kreditno institucijo“, kakor je do 26. junija 2021 opredeljena v členu 4(1)(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 in nato v členu 4(1)(1)(a) navedene uredbe;

(2) „podružnica“ pomeni „podružnico“, kakor je opredeljena v členu 4(1)(17) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(3) „konsolidirana podlaga“ pomeni „konsolidirano podlago“, kakor je opredeljena v členu 4(1)(48) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(4) „subkonsolidirana podlaga“ pomeni „subkonsolidirano podlago“, kakor je opredeljena v členu 4(1)(49) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(5) „nadrejena institucija“ pomeni „nadrejeno institucijo v državi članici“, kakor je opredeljena v členu 4(1)(28) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(6) „nadrejena institucija v Uniji“ pomeni „EU nadrejeno institucijo“, kakor je opredeljena v členu 4(1)(29) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(7) „nadrejeni finančni holding“ pomeni „nadrejeni finančni holding v državi članici“, kakor je opredeljen v členu 4(1)(30) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(8) „nadrejeni finančni holding v Uniji“ pomeni „EU nadrejeni finančni holding“, kakor je opredeljen v členu 4(1)(31) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(9) „nadrejeni mešani finančni holding“ pomeni „nadrejeni mešani finančni holding v državi članici“, kakor je opredeljen v členu 4(1)(32) Uredbe (EU) št. 575/2013;

([5]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/835 z dne 26. marca 2021 o razveljavitvi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2021/16) (glej stran 335 tega Uradnega lista).

(10) „nadrejeni mešani finančni holding v Uniji“ pomeni „EU nadrejeni mešani finančni holding“, kakor je opredeljen v členu 4(1)(33) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(11) „finančna institucija“ pomeni družbo, ki ni institucija ali čisti industrijski holding in katere osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz točk 2 do 12 in točke 15 Priloge I k Direktivi 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([6]), vključno s finančnim holdingom, mešanim finančnim holdingom, plačilno institucijo, kakor je opredeljena v točki 4 člena 4 Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta ([7]), in družbo za upravljanje, ne vključuje pa zavarovalnih holdingov in mešanih zavarovalnih holdingov, kakor so opredeljeni v točki (f) oziroma (g) člena 212(1) Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([8]);

(12) „tuji nadzor“ pomeni nadzor, kakor je opisan v členu 22 Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([9]), ki ga ima nad institucijo kateri koli naslednji subjekt:

(a) finančna institucija s sedežem v državi članici, ki ni država članica zadevne institucije;

(b) kreditna institucija s sedežem v državi članici, ki ni država članica zadevne institucije;

(c) institucija s sedežem v državi zunaj Unije, katere dejavnost obsega dejavnosti kreditne institucije ali finančne institucije, kakor sta opredeljeni v točki 1 oziroma 11.

Člen 3

Statistične informacije, ki se poročajo o konsolidiranih bančnih podatkih

1. NCB poročajo ECB statistične informacije iz Priloge I in Priloge II k tej smernici ločeno za skupine institucij, določene v odstavku 3, kar vključuje vse naslednje:

(a) nadrejeno institucijo v Uniji na konsolidirani podlagi;

(b) nadrejeni finančni holding v Uniji na konsolidirani podlagi;

(c) nadrejeni mešani finančni holding v Uniji na konsolidirani podlagi;

(d) nadrejeno institucijo na subkonsolidirani podlagi;

(e) nadrejeni finančni holding na subkonsolidirani podlagi;

(f) nadrejeni mešani finančni holding na subkonsolidirani podlagi;

(g) kreditno institucijo, ki ni del konsolidirane ali subkonsolidirane podlage institucije iz točk (a) do (f) v nobeni državi članici;

(h) kreditno institucijo, za katero velja oboje naslednje:

(i) kreditna institucija ni del konsolidirane ali subkonsolidirane podlage institucije iz točk (a) do (f), ki ima sedež v isti državi članici kot kreditna institucija;

(ii) kreditna institucija je del konsolidirane ali subkonsolidirane podlage institucije iz točk (a) do (f), ki ima sedež v drugi državi članici kot kreditna institucija;

(i) podružnico, ustanovljeno v Uniji, katere nadrejena oseba nima sedeža v isti državi članici.

([6]) Direktiva 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 (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

([7]) Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).

([8]) Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

([9]) Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 76/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19).

2. Statistične informacije, ki se poročajo v skladu z odstavkom 1, temeljijo na informacijah, ki jih NCB zbirajo v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014, Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) in povezanimi nacionalnimi instrumenti. NCB za namene te smernice te informacije agregirajo.

3. NCB poročajo statistične informacije v skladu z odstavkom 1 za vse naslednje:

(a) institucije iz točk (a), (b), (c) in (g) odstavka 1, ki niso pod tujim nadzorom, sredstva vsake od njih pa znašajo manj kot 0,005 % skupnih konsolidiranih sredstev kreditnih institucij s sedežem v Uniji;

(b) institucije iz točk (a), (b), (c) in (g) odstavka 1, ki niso pod tujim nadzorom, sredstva vsake od njih pa znašajo med 0,5 % in 0,005 % skupnih konsolidiranih sredstev kreditnih institucij s sedežem v Uniji;

(c) institucije iz točk (a), (b), (c) in (g) odstavka 1, ki niso pod tujim nadzorom, sredstva vsake od njih pa znašajo več kot 0,5 % skupnih konsolidiranih sredstev kreditnih institucij s sedežem v Uniji;

(d) institucije pod tujim nadzorom (zunaj Unije), ki so navedene v točkah (a), (b), (c) in (g) odstavka 1;

(e) institucije pod tujim nadzorom (iz Unije), ki so navedene v točkah (d), (e), (f) in (h) odstavka 1;

(f) institucije pod tujim nadzorom (iz euroobmočja), ki so navedene v točkah (d), (e), (f) in (h) odstavka 1;

(g) podružnice pod tujim nadzorom (zunaj Unije), ustanovljene v Uniji, ki so navedene v točki (i) odstavka 1;

(h) podružnice pod tujim nadzorom (iz Unije), ustanovljene v Uniji, ki so navedene v točki (i) odstavka 1;

(i) podružnice pod tujim nadzorom (iz euroobmočja), ustanovljene v Uniji, ki so navedene v točki (i) odstavka 1;

(j) vsako institucijo iz odstavka 1, ki je pomembna nadzorovana kreditna institucija ali pomembna nadzorovana skupina, kakor se določi v skladu s členom 6(4) Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 ([10]) in delom IV Uredbe (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/17) ([11]);

(k) vsako institucijo iz odstavka 1, ki je manj pomembna nadzorovana kreditna institucija ali manj pomembna nadzorovana skupina, kakor se določi v skladu s členom 6(4) Uredbe (EU) št. 1024/2013 in delom IV Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17).

4. Za namene točk (a), (b) in (c) odstavka 3 se skupna konsolidirana sredstva kreditnih institucij s sedežem v Uniji za celo Unijo določijo z agregiranjem sredstev:

(a) konsolidiranih nadrejenih institucij v Uniji;

(b) konsolidiranih nadrejenih finančnih holdingih v Uniji;

(c) konsolidiranih nadrejenih mešanih finančnih holdingih v Uniji na konsolidirani podlagi;

(d) kreditnih institucij, ki niso vključene že v konsolidirano podlago subjektov iz točk (a), (b) in (c) tega odstavka.

5. NCB brez odlašanja predložijo ECB pojasnila, v katerih opišejo odstopanja od standardov poročanja, ki se uporabljajo v skladu z v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014, Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) ali povezanimi nacionalnimi pravnimi instrumenti iz odstavka 2.

([10]) Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L 287, 29.10.2013, str. 63).

([11]) Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) (UL L 141, 14.5.2014, str. 1).

Člen 4

Roki

1. NCB poročajo statistične informacije o konsolidiranih bančnih podatkih v skladu s členom 3 četrtletno in v skladu z naslednjim časovnim razporedom:

(a) celoten niz podatkov se poroča za statistične informacije ob koncu leta, in sicer do sredine maja v letu, ki sledi letu, na katero se informacije nanašajo, pri čemer se uporabi letna predloga iz Priloge I k tej smernici;

(b) statistične informacije ob koncu marca, ob koncu junija in ob koncu septembra se poročajo na začetku julija, oktobra oziroma januarja, pri čemer se uporabi četrtletna predloga iz Priloge II k tej smernici.

NCB za namene točke (a) poročajo postavke, označene z zvezdico (*) v Prilogi I k tej smernici, do sredine aprila v letu, ki sledi letu, na katero se informacije nanašajo.

2. ECB vsako leto do konca septembra sporoči NCB natančne datume prenosa v obliki koledarja poročanja za naslednje leto.

Člen 5

Popravki

1. NCB lahko popravijo statistične informacije za zadnje in predhodno četrtletje pred naslednjim rokom za poročanje, in sicer med rednim poročanjem.

2. NCB lahko statistične informacije za pretekla referenčna obdobja popravijo kadar koli, če se s tem znatno izboljša kakovost teh informacij.

3. NCB predložijo pojasnila za vse popravke statističnih informacij, ki jih izvedejo v skladu z odstavkom 2, in o tem, kako ti popravki vplivajo na te informacije.

Člen 6

Preverjanje

1. NCB brez poseganja v Uredbo (ES) št. 2533/98 spremljajo in preverjajo kakovost in zanesljivost statističnih informacij, ki se poročajo ECB v skladu s to smernico.

2. Če NCB ob preverjanju v skladu s tem členom ugotovijo odstopanja, rezultate tega preverjanja brez odlašanja predložijo ECB.

Člen 7

Prenos

1. NCB statistične informacije, ki jih je treba v skladu s to smernico poročati elektronsko, prenesejo na način, ki ga določi ECB. Oblika statističnega sporočila za to elektronsko izmenjavo statističnih informacij je oblika, dogovorjena v ESCB.

2. Kadar se odstavek 1 ne uporablja, lahko NCB s predhodnim soglasjem ECB uporabijo drug način prenosa statističnih informacij.

Člen 8

Poenostavljeni postopek spreminjanja

Izvršilni odbor ECB lahko ob upoštevanju stališč Odbora za statistiko sprejme potrebne tehnične spremembe prilog, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja za poročevalske enote v državah članicah. Izvršilni odbor o kateri koli taki spremembi brez odlašanja obvesti Svet ECB.

Člen 9

Prvo poročanje

1. Prvo poročanje četrtletnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s členom 4(1)(b), se začne s statističnimi informacijami za prvo četrtletje leta 2022.

2. Prvo poročanje letnih statističnih informacij, ki se poročajo v skladu s členom 4(1)(a), se začne s statističnimi informacijami za leto 2021.

Člen 10

Začetek učinkovanja

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščene nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro.

2. NCB držav članic, katerih valuta je euro, ravnajo v skladu s to smernico od 1. februarja 2022.

Člen 11

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na vse centralne banke Eurosistema.

V Frankfurtu na Majni, 26. marca 2021

Za Svet ECB
predsednica ECB
Christine LAGARDE

ANNEX I

Letni konsolidirani bančni podatki – poročevalci											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Poročevalska populacija	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Število samostojnih kreditnih institucij											
Število kreditnih institucij, konsolidiranih v bančnih skupinah											
Število bančnih skupin											
Skupno število kreditnih institucij*											

Letni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – MSRP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Konsolidiran izkaz poslovnega izida	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Prihodki iz obresti*											
Finančna sredstva v posesti za trgovanje											

Netrgovalna finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
*Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**											
Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje											
Druga sredstva											
Prihodki iz obresti od obveznosti											
(Odhodki za obresti)											
(Finančne obveznosti v posesti za trgovanje)											
(Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)											
(Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti)											
(Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje)											
(Druge obveznosti)											
(Odhodki za obresti od sredstev)											
(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)											

Prihodki iz dividend											
Prihodki iz naslova provizij in opravnin											
(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)											
Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto											
Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto											
Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto											
Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto											
Čisti dobički ali (–) izgube iz tečajnih razlik											
Dobiček ali (–) izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez sredstev v posesti za prodajo, neto											
Drugi poslovni prihodki											
(Drugi poslovni odhodki)											

Skupaj poslovni prihodki, neto											
(Administrativni stroški)											
(Odhodki za zaposlene)											
(Drugi administrativni stroški)											
(Amortizacija)											
Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto											
(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)											
(Prevzete obveznosti in dana poroštva)											
(Druge rezervacije)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)											
(Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa)											
(Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)											
(Opredmetena osnovna sredstva)											
(Naložbene nepremičnine)											

(Dobro ime)											
(Neopredmetena sredstva [razen dobrega imena])											
(Drugo)											
Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu											
Delež dobička ali (–) izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb											
Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA											
(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan s poslovnim izidom iz rednega poslovanja)											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA											
Dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja											
Dobiček ali (–) izguba pred obdavčitvijo iz ustavljenega poslovanja											
(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan z ustavljenim poslovanjem)											

DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA											
Manjšinskih lastnikov											
Lastnikov obvladujoče družbe											

Letni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – GAAP FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Konsolidiran izkaz poslovnega izida	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Prihodki iz obresti											
(Odhodki za obresti)											
Prihodki iz dividend											
Prihodki iz naslova provizij in opravnin											
(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)											
Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Dobički ali (–) izgube iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto											

Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto											
Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto											
Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto											
Čisti dobički ali (–) izgube iz tečajnih razlik											
Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, neto											
Dobiček ali (–) izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez sredstev v posesti za prodajo, neto											
Drugi poslovni prihodki											
(Drugi poslovni odhodki)											
Skupaj poslovni prihodki, neto											
(Administrativni stroški)											
(Odhodki za zaposlene)											
(Drugi administrativni stroški)											
(Amortizacija)											
Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto											
(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)											
(Prevzete obveznosti in dana poroštva)											
(Druge rezervacije)											

(Povečanja ali (–) zmanjšanja rezervacij za splošna bančna tveganja, neto)											
(Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)											
(Opredmetena osnovna sredstva)											
(Naložbene nepremičnine)											
(Dobro ime)											
(Neopredmetena sredstva [razen dobrega imena])											
(Drugo)											
Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu											
Delež dobička ali (–) izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb											
Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA											

(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan s poslovnim izidom iz rednega poslovanja)											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA											
Izredni dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi											
Izredni poslovni izid pred obdavčitvijo											
(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan z izrednim dobičkom ali izgubo)											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA											
Manjšinskih lastnikov											
Lastnikov obvladujoče družbe											

Letni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – NE PO FINREP/PODATKOVNE TOČKE FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Konsolidiran izkaz poslovnega izida	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Neto prihodki iz obresti											
Prihodki iz obresti											
(Odhodki za obresti)											

Prihodki iz dividend											
Neto prihodki iz naslova provizij in opravnin											
Prihodki iz naslova provizij in opravnin											
(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)											
Dobiček ali (–) izguba iz finančnih instrumentov in tečajnih razlik, brez oslabitev											
Drugi poslovni prihodki											
(Drugi poslovni odhodki)											
Skupaj poslovni prihodki, neto											
(Administrativni stroški)											
(Odhodki za zaposlene)											
(Drugi administrativni stroški)											
(Amortizacija)											
(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)											
(Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)											

DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA											

Letni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – celotni vzorec

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Konsolidiran izkaz poslovnega izida	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Neto prihodki iz obresti*											
Prihodki iz dividend											
Neto prihodki iz naslova provizij in opravnin*											
Dobiček ali (–) izguba iz finančnih instrumentov in tečajnih razlik, brez oslabitev*											
Drugi poslovni prihodki											
Skupaj poslovni prihodki, neto*											
(Skupaj poslovni odhodki)*											

DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA*											

Letni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – MSRP FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Donosnost lastniškega kapitala (RoE)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala < 0											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 0–5 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 5–10 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 10–15 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 15–20 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala > 20 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala < 0											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 0–5 %											

% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 5–10 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 10–15 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 15–20 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala > 20 %											

Letni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – GAAP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Donosnost lastniškega kapitala (RoE)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala < 0											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 0–5 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 5–10 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 10–15 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 15–20 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala > 20 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala < 0											

% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 0–5 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 5–10 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 10–15 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 15–20 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala > 20 %											

Letni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – NE PO FINREP/PODATKOVNE TOČKE FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Donosnost lastniškega kapitala (RoE)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala < 0											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 0–5 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 5–10 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 10–15 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 15–20 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala > 20 %											

% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala < 0											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 0–5 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 5–10 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 10–15 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 15–20 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala > 20 %											

Letni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – celotni vzorec

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Donosnost lastniškega kapitala (RoE)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala < 0											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 0–5 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 5–10 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 10–15 %											
Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 15–20 %											

Število institucij z donosnostjo lastniškega kapitala > 20 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala < 0											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 0–5 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 5–10 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 10–15 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala 15–20 %											
% skupnih bančnih sredstev institucij z donosnostjo lastniškega kapitala > 20 %											

Letni konsolidirani bančni podatki – bilanca stanja – MSRP FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Finančna sredstva v posesti za trgovanje											
Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje											
Lastniški instrumenti											

Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Netrgovalna finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem											
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem											
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb											

Opredmetena sredstva											
Neopredmetena sredstva											
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb											
Kratkoročne terjatve za davek											
Odložene terjatve za davek											
Druga sredstva											
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo											
SKUPAJ SREDSTVA*											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Obveznosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje											
Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje											
Kratke pozicije											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Druge finančne obveznosti v posesti za trgovanje											

Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Druge finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti											
Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem											
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem											
Rezervacije											
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb											
Kratkoročne obveznosti za davek											
Odložene obveznosti za davek											
Druge obveznosti											
Delniški kapital, vračljiv na zahtevo (npr. delnice zadrug)											
Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo											
SKUPAJ OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Lastniški kapital in manjšinski deleži	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Kapital											
Vplačani presežek kapitala											
Izdani lastniški instrumenti razen kapitala											
Drugi lastniški kapital											
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos											
Zadržani dobiček											
Rezerve iz prevrednotenja											
Druge rezerve											
(Lastne delnice)											
Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe											
(Med letom izplačane dividende)											
Manjšinski deleži											
SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL											
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Dano											
*Zaveze iz kreditov**											
*Finančna poroštva**											
Druge zaveze											
Prejeto											
*Zaveze iz kreditov**											
*Finančna poroštva**											
Druge zaveze											

Letni konsolidirani bančni podatki – bilanca stanja – GAAP FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Finančna sredstva v posesti za trgovanje											

Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											

Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem											
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem											
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb											
Opredmetena sredstva											
Neopredmetena sredstva											
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb											
Kratkoročne terjatve za davek											
Odložene terjatve za davek											
Druga sredstva											
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo											
Odbitki za trgovalna sredstva po pošteni vrednosti											
SKUPAJ SREDSTVA*											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Obveznosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje											
Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje											

Kratke pozicije											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Druge finančne obveznosti v posesti za trgovanje											
Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Druge finančne obveznosti											
Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem											
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem											
Rezervacije											
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb											
Kratkoročne obveznosti za davek											
Odložene obveznosti za davek											
Druge obveznosti											
Delniški kapital, vračljiv na zahtevo (npr. delnice zadrug)											
Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo											
Odbitki za trgovalne obveznosti po pošteni vrednosti											
SKUPAJ OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Lastniški kapital in manjšinski deleži	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Kapital											
Vplačani presežek kapitala											
Izdani lastniški instrumenti razen kapitala											
Drugi lastniški kapital											
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos											
Zadržani dobiček											
Rezerve iz prevrednotenja											
Presežki iz prevrednotenja											
Druge rezerve											
Prve konsolidacijske razlike											
(Lastne delnice)											
Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe											
(Med letom izplačane dividende)											
Manjšinski deleži											
SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL											
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Dano											
*Zaveze iz kreditov**											
*Finančna poroštva**											
Druge zaveze											
Prejeto											
*Zaveze iz kreditov**											
*Finančna poroštva**											
Druge zaveze											

Letni konsolidirani bančni podatki – bilanca stanja – NE PO FINREP/PODATKOVNE TOČKE FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah											
Krediti in druga finančna sredstva											
Dolžniški vrednostni papirji											

Lastniški instrumenti											
Preostala sredstva											
SKUPAJ SREDSTVA											
Pojasnjevalne postavke											
Finančna sredstva v posesti za trgovanje											
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Obveznosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Rezervacije											
Preostale obveznosti											
SKUPAJ OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Lastniški kapital in manjšinski deleži	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Kapital											
SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL											
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL											

Letni konsolidirani bančni podatki – bilanca stanja – CELOTNI VZOREC

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Dolžniški vrednostni papirji*											
Lastniški instrumenti*											
Preostala sredstva											
SKUPAJ SREDSTVA*											
Pojasnjevalne postavke											

Finančna sredstva v posesti za trgovanje											
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Obveznosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Vloge*											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Rezervacije											
Preostale obveznosti											
SKUPAJ OBVEZNOSTI*											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Lastniški kapital in manjšinski deleži	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Kapital											
SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL*											
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL											

Letni konsolidirani bančni podatki – bilanca stanja – MSRP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Krediti in druga finančna sredstva*											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
*Sektor država**											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Lastniški instrumenti											
od tega: kreditne institucije											

od tega: druge finančne družbe											
od tega: nefinančne družbe											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Pojasnjevalne postavke	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Podrejene finančne obveznosti											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											

Letni konsolidirani bančni podatki – bilanca stanja – GAAP FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Krediti in druga finančna sredstva*											
Centralne banke											
Sektor država											

Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
*Sektor država**											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Lastniški instrumenti											
od tega: kreditne institucije											
od tega: druge finančne družbe											
od tega: nefinančne družbe											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Pojasnjevalne postavke	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Podrejene finančne obveznosti											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											

Letni konsolidirani bančni podatki – bilanca stanja – NE PO FINREP/PODATKOVNE TOČKE FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Krediti in druga finančna sredstva											
Sektor država											
Centralne banke											
Kreditne institucije											
Drugo											

Letni konsolidirani bančni podatki – bilanca stanja – CELOTNI VZOREC											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Krediti in druga finančna sredstva											
Sektor država											
Centralne banke											
Kreditne institucije											
Drugo											

Letni konsolidirani bančni podatki – kakovost sredstev – poročevalci FINREP (MSRP in GAAP)											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Restrukturirane izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja*											

Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja*											
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega s poskusno dobo											
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja*											
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti											
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											

Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega s poskusno dobo											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega s poskusno dobo											
Dolžniški vrednostni papirji – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											

Dolžniški vrednostni papirji – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja*											
*Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**											
Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega s poskusno dobo											
*Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**											
Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega s poskusno dobo											
Krediti in druga finančna sredstva – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											

Krediti in druga finančna sredstva – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled*											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											

Druge finančne družbe											
*Nefinančne družbe**											
*Gospodinjstva**											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled*											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Centralne banke											
Sektor država											

Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti – nezapadle ali zapadle <= 30 dni	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											

Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti – zapadle > 30 dni <= 90 dni	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											

Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled*											
Dolžniški vrednostni papirji*											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Centralne banke											
Sektor država											

Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
*Nefinančne družbe**											
*Gospodinjstva**											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti – majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											

Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti – zapadle > 90 dni <= 180 dni	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											
Sektor država											

Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti – zapadle > 180 dni <= 1 leto	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											
Sektor država											

Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti – zapadle > 1 leto	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											
Sektor država											

Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti – od tega: neplačane	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											

Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											

Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije za donosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											

Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije za nedonosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled*											
Dolžniški vrednostni papirji*											
Centralne banke											
Sektor država											

Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											

Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											

Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

Letni konsolidirani bančni podatki – kakovost sredstev – MSRP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Bruto knjigovodska vrednost – sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Dolžniški vrednostni papirji											

Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Bruto knjigovodska vrednost – sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Bruto knjigovodska vrednost – sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Akumulirane oslabitve – sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Akumulirane oslabitve – sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Akumulirane oslabitve – sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											

Letni konsolidirani bančni podatki – kakovost sredstev – GAAP FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Oslabljeni dolžniški instrumenti – netrgovalni neizvedeni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Skupna bruto knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev											
Dolžniški vrednostni papirji											

Krediti in druga finančna sredstva											
Posebni popravki za kreditno tveganje											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Splošni popravki za kreditno tveganje in bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											

Letni konsolidirani bančni podatki – kakovost sredstev – NE PO FINREP/PODATKOVNE TOČKE FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Nedonosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Bruto knjigovodska vrednost											
Donosne izpostavljenosti											
*Nedonosne izpostavljenosti**											
Restrukturirane izpostavljenosti											
Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije*											

Letni konsolidirani bančni podatki – geografska koncentracija

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Skupaj vrednost originalne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											

PL											
PT											
RO											
SK											
SI											
ES											
SE											
UK											
NO											
US (Združene države)											
HK (Hongkong)											
BR (Brazilija)											
CN (Kitajska)											
JP (Japonska)											
CH (Švica)											
MX (Mehika)											
AU (Avstralija)											
SG (Singapur)											
TR (Turčija)											
RU (Ruska federacija)											
KY (Kajmanski otoki)											
IN (Indija)											
KR (Južna Koreja)											
ZA (Južna Afrika)											
CA (Kanada)											

Pojasnjevalne postavke											
Nedomača originalna izpostavljenost											
Skupaj originalna izpostavljenost											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Skupaj neplačane izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											

LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											
PT											
RO											
SK											
SI											
ES											
SE											
UK											
NO											
US (Združene države)											
HK (Hongkong)											
BR (Brazilija)											
CN (Kitajska)											
JP (Japonska)											
CH (Švica)											
MX (Mehika)											
AU (Avstralija)											
SG (Singapur)											
TR (Turčija)											
RU (Ruska federacija)											

KY (Kajmanski otoki)											
IN (Indija)											
KR (Južna Koreja)											
ZA (Južna Afrika)											
CA (Kanada)											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupaj vrednost izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											

IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											
PT											
RO											
SK											
SI											
ES											
SE											
UK											
NO											
US (Združene države)											
HK (Hongkong)											
BR (Brazilija)											
CN (Kitajska)											
JP (Japonska)											
CH (Švica)											
MX (Mehika)											

AU (Avstralija)											
SG (Singapur)											
TR (Turčija)											
RU (Ruska federacija)											
KY (Kajmanski otoki)											
IN (Indija)											
KR (Južna Koreja)											
ZA (Južna Afrika)											
CA (Kanada)											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupaj izpostavljenosti, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											

FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											
PT											
RO											
SK											
SI											
ES											
SE											
UK											
Države zunaj Unije											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Skupaj izpostavljenosti, zavarovane s poslovnimi nepremičninami	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											

PT											
RO											
SK											
SI											
ES											
SE											
UK											
Države zunaj Unije											

Letni konsolidirani bančni podatki – GEOGRAFSKA KONCENTRACIJA – poročevalci FINREP (MSRP in GAAP)

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Domače dejavnosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Krediti in druga finančna sredstva											
Dolžniški vrednostni papirji											
Skupaj sredstva											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Skupaj obveznosti											
Prihodki iz obresti											
(Odhodki za obresti)											
Skupaj poslovni prihodki, neto											
Dobiček ali izguba poslovnega leta											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Nedomače dejavnosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Krediti in druga finančna sredstva											
Dolžniški vrednostni papirji											
Skupaj sredstva											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Skupaj obveznosti											
Prihodki iz obresti											
(Odhodki za obresti)											
Skupaj poslovni prihodki, neto											
Dobiček ali izguba poslovnega leta											

Letni konsolidirani bančni podatki – KONCENTRACIJA NASPROTNE STRANKE

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Velike izpostavljenosti (skupaj)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Velike izpostavljenosti (skupaj)											

Velike izpostavljenosti – več kot 10 % kapitala ali 300 milijonov EUR											
Velike izpostavljenosti – institucije											
Velike izpostavljenosti – neregulirani finančni subjekti											

Letni konsolidirani bančni podatki – KONCENTRACIJA NASPROTNE STRANKE – poročevalci FINREP (MSRP in GAAP)											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Izpostavljenosti do centralnih bank	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Na vpogled [zahtevo] s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]											
Dolg po kreditnih karticah											
Finančni leasing											
Krediti z začasnim odkupom											
Drugi krediti											
Druga finančna sredstva, ki niso krediti											
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do sektorja država	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Na vpogled [zahtevo] s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]											
Dolg po kreditnih karticah											
Odkupljene terjatve											
Finančni leasing											
Krediti z začasnim odkupom											
Drugi krediti											
Druga finančna sredstva, ki niso krediti											
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA*											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do kreditnih institucij	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Na vpogled [zahtevo] s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]											
Dolg po kreditnih karticah											
Odkupljene terjatve											
Finančni leasing											
Krediti z začasnim odkupom											
Drugi krediti											
Druga finančna sredstva, ki niso krediti											
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do drugih finančnih družb	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Na vpogled [zahtevo] s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]											
Dolg po kreditnih karticah											
Odkupljene terjatve											
Finančni leasing											
Krediti z začasnim odkupom											
Drugi krediti											
Druga finančna sredstva, ki niso krediti											
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											
Pojasnjevalne postavke: najvišji znesek zavarovanja/poroštva, ki se lahko upošteva											
Krediti, zavarovani z nepremičninami											
Drugi zavarovani krediti											
Prejeta finančna poroštva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do nefinančnih družb	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Na vpogled [zahtevo] s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]											
Dolg po kreditnih karticah											
Odkupljene terjatve											
Finančni leasing											
Krediti z začasnim odkupom											
Drugi krediti											
Druga finančna sredstva, ki niso krediti											
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA*											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											
od tega: krediti za financiranje projektov											
Pojasnjevalne postavke: najvišji znesek zavarovanja/poroštva, ki se lahko upošteva											
Krediti, zavarovani z nepremičninami											
Drugi zavarovani krediti											
Prejeta finančna poroštva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do gospodinjstev	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Na vpogled [zahtevo] s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]											
Dolg po kreditnih karticah											
Odkupljene terjatve											
Finančni leasing											
Krediti z začasnim odkupom											
Drugi krediti											
Druga finančna sredstva, ki niso krediti											
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA*											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											
od tega: potrošniški krediti											
od tega: stanovanjski krediti											
Pojasnjevalne postavke: najvišji znesek zavarovanja/poroštva, ki se lahko upošteva											

Krediti, zavarovani z nepremičninami											
Drugi zavarovani krediti											
Prejeta finančna poroštva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Krediti in druga finančna sredstva nefinančnim družbam – bruto knjigovodska vrednost	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo											
B Rudarstvo											
C Predelovalne dejavnosti											
D Oskrba z električno energijo, plinom in paro											
E Oskrba z vodo											
F Gradbeništvo											
G Trgovina											
H Promet in skladiščenje											
I Gostinstvo											
J Informacijske in komunikacijske dejavnosti											

K Finančne in zavarovalniške dejavnosti											
L Poslovanje z nepremičninami											
M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti											
N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti											
O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti											
P Izobraževanje											
Q Zdravstvo in socialno varstvo											
R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti											
S Druge dejavnosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Krediti in druga finančna sredstva nefinančnim družbam – akumulirane oslabitve ali akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo											
B Rudarstvo											
C Predelovalne dejavnosti											
D Oskrba z električno energijo, plinom in paro											
E Oskrba z vodo											

F Gradbeništvo											
G Trgovina											
H Promet in skladiščenje											
I Gostinstvo											
J Informacijske in komunikacijske dejavnosti											
K Finančne in zavarovalniške dejavnosti											
L Poslovanje z nepremičninami											
M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti											
N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti											
O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti											
P Izobraževanje											
Q Zdravstvo in socialno varstvo											
R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti											
S Druge dejavnosti											

Letni konsolidirani bančni podatki – KONCENTRACIJA FINANCIRANJA – poročevalci FINREP (MSRP in GAAP)											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost (FINREP-MSRP)	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Izvedeni finančni instrumenti											
Kratke pozicije											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Vloge											
Centralne banke											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											
Sektor država											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											

Pogodbe o začasni prodaji											
Kreditne institucije											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											
Druge finančne družbe											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											
Nefinančne družbe											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											

Gospodinjstva											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Potrdila o vlogah											
Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
Krite obveznice											
Hibridne pogodbe											
Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji											
Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti											
Nekonvertibilni											
Druge finančne obveznosti											
FINANČNE OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost (FINREP-GAAP)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Izvedeni finančni instrumenti											
Kratke pozicije											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Vloge											
Centralne banke											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											
Sektor država											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											

Kreditne institucije											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											
Druge finančne družbe											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											
Nefinančne družbe											
Transakcijski računi / vloge čez noč											
Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											
Gospodinjstva											
Transakcijski računi / vloge čez noč											

Vloge z dogovorjeno zapadlostjo											
Vloge na odpoklic z odpovednim rokom											
Pogodbe o začasni prodaji											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Potrdila o vlogah											
Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
Krite obveznice											
Hibridne pogodbe											
Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji											
Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti											
Nekonvertibilni											
Druge finančne obveznosti											
FINANČNE OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Prejeti knjigovodski znesek	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Depozitno financiranje											
Vloge na vpogled											
Vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh											
Vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh											
Varčevalni računi											
Grosistično financiranje*											
Nezavarovano											
*Zavarovano**											

Letni konsolidirani bančni podatki – likvidnost in financiranje											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Likvidna sredstva	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
NEPRILAGOJENA LIKVIDNA SREDSTVA SKUPAJ*											
Neprilagojena sredstva STOPNJE 1 skupaj brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic											
Rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo											
Sredstva centralne banke											
Sredstva enot centralne ravni države											
Druga likvidna sredstva, ki se lahko vključijo v kategorijo Izpostavljenosti do centralne banke ali Izpostavljenosti z javnim jamstvom											
Neprilagojene izjemno visokokakovostne krite obveznice STOPNJE 1 skupaj											
Neprilagojena sredstva STOPNJE 2A skupaj											
Neprilagojena sredstva STOPNJE 2B skupaj											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
LIKVIDNOSTNO KRITJE	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Likvidnostni blažilnik*											
Neto likvidnostni odliv*											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											

med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – sredstva iz člena 416	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki se ne poročajo v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 122	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											

med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki se ne poročajo v postavki 1.1 in ki izpolnjujejo pogoje za stopnjo kreditne kakovosti 2 v skladu s členom 122	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											

med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – drugi vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, ki se ne poročajo drugje	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – lastniški vrednostni papirji nefinančnih subjektov, ki so vključeni v glavne borzne indekse priznane borze	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – drugi lastniški vrednostni papirji	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – zlato	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – druge plemenite kovine	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – neobnovljivi krediti in terjatve	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – neobnovljivi krediti in terjatve, poročani v postavki 1.9, ki so zavarovani z nepremičnino	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – vsa druga sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – sredstva, ki se odbijejo od kapitala in ne potrebujejo stabilnega financiranja	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – nečrpane odobrene kreditne obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za „srednje tveganje“ ali „srednje/nizko tveganje“ iz Priloge I	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE – kapital ob upoštevanju odbitkov, kadar je to ustrezno	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE – vloge na drobno	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE – obveznosti do strank, ki niso finančne stranke	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE – obveznosti do finančnih strank	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE – obveznosti, ki izhajajo iz izdanih vrednostnih papirjev in izpolnjujejo pogoje za obravnavo iz člena 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE – obveznosti, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, kakor so opredeljeni v členu 52(4) Direktive 2009/65/ES	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE – druge obveznosti, ki izhajajo iz izdanih vrednostnih papirjev	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE – obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE – vse druge obveznosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

Letni konsolidirani bančni podatki – obremenitev sredstev											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije*											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
od tega: krite obveznice											
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
od tega: ki jih izda sektor država											
od tega: ki jih izdajo finančne družbe											
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
od tega: hipotekarni krediti											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev, od tega: ki jih izdajo drugi subjekti v skupini	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
od tega: krite obveznice											
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
od tega: ki jih izdajo finančne družbe											
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
od tega: hipotekarni krediti											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev, od tega: ki so primerna za centralne banke	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
od tega: krite obveznice											
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
od tega: ki jih izda sektor država											
od tega: ki jih izdajo finančne družbe											
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
od tega: hipotekarni krediti											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije*											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
od tega: krite obveznice											
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
od tega: ki jih izda sektor država											
od tega: ki jih izdajo finančne družbe											
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
od tega: hipotekarni krediti											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev, od tega: ki jih izdajo drugi subjekti v skupini	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
od tega: krite obveznice											
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
od tega: ki jih izdajo finančne družbe											
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
od tega: hipotekarni krediti											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev, od tega: ki so primerna za centralne banke	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
od tega: krite obveznice											
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
od tega: ki jih izda sektor država											
od tega: ki jih izdajo finančne družbe											
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
od tega: hipotekarni krediti											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme poročevalska institucija	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev*											
Poštena vrednost prejetega neobremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo*											

Letni konsolidirani bančni podatki – KAPITAL, ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN KAPITALSKA USTREZNOST

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Tabela Kapital	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
KAPITAL											
TEMELJNI KAPITAL*											
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL*											

Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navadni lastniški temeljni kapital											
Vplačani kapitalski instrumenti											
Pojasnjevalna postavka: kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi											
Vplačani presežek kapitala											
(–) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala											
(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala											
Zadržani dobiček											
Zadržani dobiček preteklih let											
Priznan dobiček ali izguba											
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala											
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos											
Druge rezerve											
Rezervacije za splošna bančna tveganja											
Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila											
Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu											

Prehodne prilagoditve zaradi dodatnih manjšinskih deležev											
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov											
Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala											
Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo											
Odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala											
(–) Dobro ime											
(–) Druga neopredmetena sredstva											
(–) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek											
(–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB											
(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami											
(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom											
DODATNI TEMELJNI KAPITAL											
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital											

Vplačani kapitalski instrumenti											
Pojasnjevalna postavka: kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi											
Vplačani presežek kapitala											
(–) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala											
(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala											
Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila											
Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem temeljnem kapitalu											
Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe											
(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom											
Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala											
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)											
(–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013											

Elementi ali odbitki dodatnega temeljnega kapitala – drugo											
DODATNI KAPITAL											
Kapitalski instrumenti in podrejena posojila, sprejemljivi kot dodatni kapital											
Vplačani kapitalski instrumenti in podrejena posojila											
Pojasnjevalna postavka: kapitalski instrumenti in podrejena posojila, ki niso sprejemljivi											
Vplačani presežek kapitala											
(–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala											
(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala											
Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala in podrejenih posojil, za katere se uporabljajo predhodna pravila											
Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem kapitalu											
Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v dodatnem kapitalu instrumentov, ki jih izdajo podrejene družbe											
Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami v okviru pristopa IRB											
Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v okviru standardiziranega pristopa											

Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala											
Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom (odbito v dodatnem temeljnem kapitalu)											
(–) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013											
Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo											

Letni konsolidirani bančni podatki – KAPITAL, ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN KAPITALSKA USTREZNOST											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE*											
Standardizirani pristop											
Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu brez pozicij v listinjenju											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank											
Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države ali lokalnih oblasti											

Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja											
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank											
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij											
Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij											
Izpostavljenosti na drobno											
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičninah											
Neplačane izpostavljenosti											
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem											
Izpostavljenosti iz naslova kritih obveznic											
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno											
Izpostavljenosti iz naslova kolektivnih naložbenih podjemov (KNP)											
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov											
Druge postavke											
Pozicije v listinjenju po standardiziranem pristopu											
Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)*											
Pristop IRB, kadar se ne uporabijo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank											
Izpostavljenosti do institucij											

Izpostavljenosti do podjetij – MSP											
Izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji											
Izpostavljenosti do podjetij – drugo											
Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank											
Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij – MSP											
Izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji											
Izpostavljenosti do podjetij – drugo											
Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami MSP											
Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami podjetij, ki niso MSP											
Izpostavljenosti na drobno – kvalificirane revolving											
Izpostavljenosti na drobno – druga MSP											
Izpostavljenosti na drobno – druga podjetja, ki niso MSP											
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB											
Pozicije v listinjenju po pristopu IRB											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Prilagoditve vrednosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Standardizirani pristop											
Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu brez pozicij v listinjenju											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank											
Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države ali lokalnih oblasti											
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja											
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank											
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij											
Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij											
Izpostavljenosti na drobno											
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičninah											
Neplačane izpostavljenosti											
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem											
Izpostavljenosti iz naslova kritih obveznic											

Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno											
Izpostavljenosti iz naslova kolektivnih naložbenih podjemov (KNP)											
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov											
Druge postavke											
Pozicije v listinjenju po standardiziranem pristopu											
Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)											
Pristop IRB, kadar se ne uporabijo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank											
Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij – MSP											
Izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji											
Izpostavljenosti do podjetij – drugo											
Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank											
Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij – MSP											
Izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji											
Izpostavljenosti do podjetij – drugo											

Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami MSP											
Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami podjetij, ki niso MSP											
Izpostavljenosti na drobno – kvalificirane revolving											
Izpostavljenosti na drobno – druga MSP											
Izpostavljenosti na drobno – druga podjetja, ki niso MSP											
Pozicije v listinjenju po pristopu IRB											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU / SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI*											
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE											
Standardizirani pristop											

Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu brez pozicij v listinjenju											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank											
Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države ali lokalnih oblasti											
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja											
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank											
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij											
Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij											
Izpostavljenosti na drobno											
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičninah											
Neplačane izpostavljenosti											
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem											
Izpostavljenosti iz naslova kritih obveznic											
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno											
Izpostavljenosti iz naslova kolektivnih naložbenih podjemov (KNP)											
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov											
Druge postavke											
Pozicije v listinjenju po standardiziranem pristopu											

Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)											
Pristop IRB, kadar se ne uporabijo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank											
Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij – MSP											
Izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji											
Izpostavljenosti do podjetij – drugo											
Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank											
Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij – MSP											
Izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji											
Izpostavljenosti do podjetij – drugo											
Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami MSP											
Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami podjetij, ki niso MSP											
Izpostavljenosti na drobno – kvalificirane revolving											
Izpostavljenosti na drobno – druga MSP											
Izpostavljenosti na drobno – druga podjetja, ki niso MSP											

Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB											
Pozicije v listinjenju po pristopu IRB											
Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti											
Znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad centralne nasprotne stranke											
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE/IZROČITVE											
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA											
Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga po standardiziranem pristopu											
Tržni dolžniški instrumenti											
Lastniški instrumenti											
Tuje valute											
Blago											
Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga po notranjih modelih											
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE											

Enostavni pristop za operativno tveganje											
Standardizirani / alternativni standardizirani pristop za operativno tveganje											
Napredni pristopi za merjenje operativnega tveganja											
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA											
Napredna metoda											
Standardizirana metoda											
Na podlagi OEM											
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI											
DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU											
Od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458											
Od tega: zahteve za velike izpostavljenosti											
Od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin											
Od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja											

Od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459											
Od tega: dodatni znesek izpostavljenosti tveganjem v skladu s členom 3 Uredbe (EU) št. 575/2013											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Znesek pričakovane izgube	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)											
Pristop IRB, kadar se ne uporabijo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank											
Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij – MSP											
Izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji											
Izpostavljenosti do podjetij – drugo											
Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji											
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank											

Izpostavljenosti do institucij											
Izpostavljenosti do podjetij – MSP											
Izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji											
Izpostavljenosti do podjetij – drugo											
Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami MSP											
Izpostavljenosti na drobno – zavarovane z nepremičninami podjetij, ki niso MSP											
Izpostavljenosti na drobno – kvalificirane revolving											
Izpostavljenosti na drobno – druga MSP											
Izpostavljenosti na drobno – druga podjetja, ki niso MSP											
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB											

Letni konsolidirani bančni podatki – KAPITAL, ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN KAPITALSKA USTREZNOST

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Kapitalski blažilniki in zahteve v okviru drugega stebra	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Zahteva po skupnem blažilniku											
Varovalni kapitalski blažilnik											
Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice											

Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik											
Blažilnik sistemskih tveganj											
Blažilnik za sistemsko pomembne institucije											
Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije											
Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije											
Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru drugega stebra											

Letni konsolidirani bančni podatki – KAPITAL, ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN KAPITALSKA USTREZNOST

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Kreditno tveganje – število institucij glede na pristop	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Standardizirani pristop											
Osnovni pristop IRB											
Napredni pristop IRB											
Skupno število institucij (z uporabo enega ali več pristopov za kreditno tveganje)											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Tržno tveganje – število institucij glede na pristop	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Standardizirani pristop											
Notranji modeli											
Skupno število institucij (z uporabo enega ali več pristopov za tržno tveganje)											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Operativno tveganje – število institucij glede na pristop	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Enostavni pristop											
Standardizirani pristop / alternativni standardizirani pristop											
Napredni pristop za merjenje											
Skupno število institucij (z uporabo enega ali več pristopov za operativno tveganje)											

Letni konsolidirani bančni podatki – število institucij

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik kapitalske ustreznosti (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 8											
8–12											
12–16											
16–20											
> 20											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 4											
4–6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

Letni konsolidirani bančni podatki – ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM / SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik kapitalske ustreznosti (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 8											
8–12											
12–16											
16–20											
> 20											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 4											
4–6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

Letni konsolidirani bančni podatki – sredstva

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik kapitalske ustreznosti (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 8											
8–12											
12–16											
16–20											
> 20											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 4											
4–6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

ANNEX II

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – poročevalci											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Poročevalska populacija	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Število samostojnih kreditnih institucij											
Število kreditnih institucij, konsolidiranih v bančnih skupinah											
Število bančnih skupin											
Skupno število kreditnih institucij*											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – MSRP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Konsolidiran izkaz poslovnega izida	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Prihodki iz obresti*											
Finančna sredstva v posesti za trgovanje											

Netrgovalna finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
*Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**											
Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje											
Druga sredstva											
Prihodki iz obresti od obveznosti											
(Odhodki za obresti)											
(Finančne obveznosti v posesti za trgovanje)											
(Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)											
(Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti)											
(Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje)											
(Druge obveznosti)											
(Odhodki za obresti od sredstev)											
Prihodki iz dividend											
Prihodki iz naslova provizij in opravnin											

(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)											
Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto											
Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto											
Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto											
Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto											
Čisti dobički ali (–) izgube iz tečajnih razlik											
Drugi poslovni prihodki											
(Drugi poslovni odhodki)											
Skupaj poslovni prihodki, neto											
(Administrativni stroški)											
(Odhodki za zaposlene)											
(Drugi administrativni stroški)											
(Amortizacija)											

Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto											
(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)											
(Prevzete obveznosti in dana poroštva)											
(Druge rezervacije)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)											
(Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa)											
(Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA											
(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan s poslovnim izidom iz rednega poslovanja)											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – GAAP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Konsolidiran izkaz poslovnega izida	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Prihodki iz obresti											
(Odhodki za obresti)											
Prihodki iz dividend											
Prihodki iz naslova provizij in opravnin											
(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)											
Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto											
Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto											
Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto											
Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto											

Čisti dobički ali (–) izgube iz tečajnih razlik											
Drugi poslovni prihodki											
(Drugi poslovni odhodki)											
Skupaj poslovni prihodki, neto											
(Administrativni stroški)											
(Odhodki za zaposlene)											
(Drugi administrativni stroški)											
(Amortizacija)											
Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto											
(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – NE PO FINREP/PODATKOVNE TOČKE FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Konsolidiran izkaz poslovnega izida	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Neto prihodki iz obresti											
Prihodki iz obresti											
(Odhodki za obresti)											
Prihodki iz dividend											
Neto prihodki iz naslova provizij in opravnin											
Prihodki iz naslova provizij in opravnin											
(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)											
Dobiček ali (–) izguba iz finančnih instrumentov in tečajnih razlik, brez oslabitev											
Drugi poslovni prihodki											
(Drugi poslovni odhodki)											
Skupaj poslovni prihodki, neto											
(Administrativni stroški)											
(Odhodki za zaposlene)											

(Drugi administrativni stroški)											
(Amortizacija)											
(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)											
(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – donosnost in učinkovitost – celotni vzorec

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Konsolidiran izkaz poslovnega izida	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Neto prihodki iz obresti*											
Prihodki iz dividend											

Neto prihodki iz naslova provizij in opravnin*											
Dobiček ali (–) izguba iz finančnih instrumentov in tečajnih razlik, brez oslabitev*											
Drugi poslovni prihodki											
Skupaj poslovni prihodki, neto*											
(Skupaj poslovni odhodki)*											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA											
DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA*											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – BILANCA STANJA – MSRP FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Finančna sredstva v posesti za trgovanje											

Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Netrgovalna finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem											
Neopredmetena sredstva											
SKUPAJ SREDSTVA*											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Obveznosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje											
Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti											
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Rezervacije											
SKUPAJ OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Lastniški kapital in manjšinski deleži	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Kapital											
SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL											
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Dano											
*Zaveze iz kreditov**											
*Finančna poroštva**											
Prejeto											
*Zaveze iz kreditov**											
*Finančna poroštva**											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – BILANCA STANJA – GAAP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Finančna sredstva v posesti za trgovanje											
Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala											
Lastniški instrumenti											

Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Netrgovalni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva											
Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem											
Neopredmetena sredstva											
SKUPAJ SREDSTVA*											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Obveznosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje											
Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje											

Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Rezervacije											
SKUPAJ OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Lastniški kapital in manjšinski deleži	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Kapital											
SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL											
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Dano											
*Zaveze iz kreditov**											
*Finančna poroštva**											
Prejeto											
*Zaveze iz kreditov**											
*Finančna poroštva**											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – BILANCA STANJA – NE PO FINREP/PODATKOVNE TOČKE FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah											
Krediti in druga finančna sredstva											
Dolžniški vrednostni papirji											
Lastniški instrumenti											
Preostala sredstva											
SKUPAJ SREDSTVA											
Pojasnjevalne postavke											
Finančna sredstva v posesti za trgovanje											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Obveznosti	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Vloge											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											

Rezervacije											
Preostale obveznosti											
SKUPAJ OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Lastniški kapital in manjšinski deleži	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Kapital											
SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL											
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki –BILANCA STANJA – CELOTNI VZOREC

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Dolžniški vrednostni papirji*											

Lastniški instrumenti*											
Preostala sredstva											
SKUPAJ SREDSTVA*											
Pojasnjevalne postavke											
Finančna sredstva v posesti za trgovanje											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Obveznosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Vloge*											
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Rezervacije											
Preostale obveznosti											
SKUPAJ OBVEZNOSTI*											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Lastniški kapital in manjšinski deleži	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Kapital											
SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL*											
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – BILANCA STANJA – MSRP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Krediti in druga finančna sredstva*											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
*Sektor država**											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Lastniški instrumenti											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – BILANCA STANJA – GAAP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Krediti in druga finančna sredstva*											
Centralne banke											
Sektor država											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Dolžniški vrednostni papirji											
Centralne banke											
*Sektor država**											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Lastniški instrumenti											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – BILANCA STANJA – NE PO FINREP/PODATKOVNE TOČKE FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Krediti in druga finančna sredstva											
Sektor država											
Centralne banke											
Kreditne institucije											
Drugo											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki –BILANCA STANJA – CELOTNI VZOREC											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Sredstva	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
Krediti in druga finančna sredstva											
Sektor država											
Centralne banke											
Kreditne institucije											
Drugo											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – KAKOVOST SREDSTEV – poročevalci FINREP (MSRP in GAAP)											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Restrukturirane izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja*											
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja*											
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega s poskusno dobo											
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja*											
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti											

Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega s poskusno dobo											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Dolžniški vrednostni papirji – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti											

Dolžniški vrednostni papirji – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Dolžniški vrednostni papirji – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja*											
*Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**											
Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega s poskusno dobo											
*Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**											
Krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, od tega restrukturiranje nedonosnih izpostavljenosti											

Krediti in druga finančna sredstva – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											
Krediti in druga finančna sredstva – akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije – nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled*											
Dolžniški vrednostni papirji											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											

*Nefinančne družbe**											
*Gospodinjstva**											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Skupna bruto knjigovodska vrednost donosnih izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled*											
Dolžniški vrednostni papirji											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Skupna bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled*											
Dolžniški vrednostni papirji*											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
*Nefinančne družbe**											
*Gospodinjstva**											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije za donosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije za nedonosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled*											
Dolžniški vrednostni papirji*											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva*											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							Kategorije EMN			
Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled											
Dolžniški vrednostni papirji											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Krediti in druga finančna sredstva											
Kreditne institucije											
Druge finančne družbe											
Nefinančne družbe											
Gospodinjstva											
Zunajbilančne izpostavljenosti											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – KAKOVOST SREDSTEV – MSRP FINREP

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Bruto knjigovodska vrednost – sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Bruto knjigovodska vrednost – sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Bruto knjigovodska vrednost – sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Akumulirane oslabitve – sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Akumulirane oslabitve – sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Akumulirane oslabitve – sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti											
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – KAKOVOST SREDSTEV – GAAP FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Oslabljeni dolžniški instrumenti – netrgovalni neizvedeni dolžniški instrumenti, merjeni z metodo na podlagi nabavne vrednosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Skupna bruto knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev											
Krediti in druga finančna sredstva											
Posebni popravki za kreditno tveganje											
Krediti in druga finančna sredstva											
Splošni popravki za kreditno tveganje in bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost											
Krediti in druga finančna sredstva											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – kakovost sredstev – NE PO FINREP/PODATKOVNE TOČKE FINREP											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Nedonosne izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Bruto knjigovodska vrednost											
Donosne izpostavljenosti											
*Nedonosne izpostavljenosti**											
Restrukturirane izpostavljenosti											
Akumulirane oslabitve, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije*											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – GEOGRAFSKA KONCENTRACIJA											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Skupaj vrednost originalne izpostavljenosti	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											

PT											
RO											
SK											
SI											
ES											
SE											
UK											
NO											
US (Združene države)											
HK (Hongkong)											
BR (Brazilija)											
CN (Kitajska)											
JP (Japonska)											
CH (Švica)											
MX (Mehika)											
AU (Avstralija)											
SG (Singapur)											
TR (Turčija)											
RU (Ruska federacija)											
KY (Kajmanski otoki)											
IN (Indija)											
KR (Južna Koreja)											
ZA (Južna Afrika)											
CA (Kanada)											
Pojasnjevalne postavke											
Nedomača originalna izpostavljenost											
Skupaj originalna izpostavljenost											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Skupaj neplačane izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											
PT											

RO											
SK											
SI											
ES											
SE											
UK											
NO											
US (Združene države)											
HK (Hongkong)											
BR (Brazilija)											
CN (Kitajska)											
JP (Japonska)											
CH (Švica)											
MX (Mehika)											
AU (Avstralija)											
SG (Singapur)											
TR (Turčija)											
RU (Ruska federacija)											
KY (Kajmanski otoki)											
IN (Indija)											
KR (Južna Koreja)											
ZA (Južna Afrika)											
CA (Kanada)											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Skupaj vrednost izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
AT											
BE											
BG											
HR											
CY											
CZ											
DK											
EE											
FI											
FR											
DE											
EL											
HU											
IE											
IT											
LV											
LT											
LU											
MT											
NL											
PL											
PT											

RO											
SK											
SI											
ES											
SE											
UK											
NO											
US (Združene države)											
HK (Hongkong)											
BR (Brazilija)											
CN (Kitajska)											
JP (Japonska)											
CH (Švica)											
MX (Mehika)											
AU (Avstralija)											
SG (Singapur)											
TR (Turčija)											
RU (Ruska federacija)											
KY (Kajmanski otoki)											
IN (Indija)											
KR (Južna Koreja)											
ZA (Južna Afrika)											
CA (Kanada)											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – GEOGRAFSKA KONCENTRACIJA – poročevalci FINREP (MSRP in GAAP)

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Domače dejavnosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Skupaj sredstva											
Skupaj obveznosti											
Skupaj poslovni prihodki, neto											
Dobiček ali izguba poslovnega leta											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Nedomače dejavnosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Skupaj sredstva											
Skupaj obveznosti											
Skupaj poslovni prihodki, neto											
Dobiček ali izguba poslovnega leta											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – KONCENTRACIJA NASPROTNE STRANKE – poročevalci FINREP (MSRP in GAAP)

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do centralnih bank	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA											
od tega: drugi zavarovani krediti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do sektorja država	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA*											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do kreditnih institucij	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do drugih finančnih družb	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do nefinančnih družb	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA*											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											
od tega: krediti za financiranje projektov											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Izpostavljenosti do gospodinjstev	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA*											
od tega: hipotekarni krediti [krediti, zavarovani z nepremičninami]											
od tega: drugi zavarovani krediti											
od tega: potrošniški krediti											
od tega: stanovanjski krediti											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – KONCENTRACIJA FINANCIRANJA – poročevalci FINREP (MSRP in GAAP)

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost (FINREP-MSRP)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Potrdila o vlogah											
Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
Krite obveznice											
Hibridne pogodbe											
Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji											
Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti											
Nekonvertibilni											
Druge finančne obveznosti											
FINANČNE OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost (FINREP-GAAP)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Izdani dolžniški vrednostni papirji											
Potrdila o vlogah											
Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem											
Krite obveznice											
Hibridne pogodbe											
Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji											
Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti											

Nekonvertibilni											
Druge finančne obveznosti											
FINANČNE OBVEZNOSTI											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Prejeti knjigovodski znesek	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Depozitno financiranje											
Vloge na vpogled											
Vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh											
Vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh											
Varčevalni računi											
Grosistično financiranje*											
Nezavarovano											
*Zavarovano**											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – likvidnost in financiranje

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Likvidna sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
NEPRILAGOJENA LIKVIDNA SREDSTVA SKUPAJ*											
Neprilagojena sredstva STOPNJE 1 skupaj brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic											
Rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo											

Sredstva centralne banke											
Sredstva enot centralne ravni države											
Druga likvidna sredstva, ki se lahko vključijo v kategorijo Izpostavljenosti do centralne banke ali Izpostavljenosti z javnim jamstvom											
Neprilagojene izjemno visokokakovostne krite obveznice STOPNJE 1 skupaj											
Neprilagojena sredstva STOPNJE 2A skupaj											
Neprilagojena sredstva STOPNJE 2B skupaj											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
LIKVIDNOSTNO KRITJE	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Likvidnostni blažilnik*											
Neto likvidnostni odliv*											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Znesek sredstev izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											

med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek sredstev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											
Znesek drugih sredstev											
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – neobnovljivi krediti in terjatve	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – neobnovljivi krediti in terjatve, poročani v postavki 1.9, ki so zavarovani z nepremičnino	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – vsa druga sredstva	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – sredstva, ki se odbijejo od kapitala in ne potrebujejo stabilnega financiranja	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI POTREBUJEJO STABILNO FINANCIRANJE – nečrpane odobrene kreditne obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za „srednje tveganje“ ali „srednje/nizko tveganje“ iz Priloge I	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
POSTAVKE, KI ZAGOTAVLJAJO STABILNO FINANCIRANJE	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
v treh mesecih											
med 3 in 6 meseci											
med 6 in 9 meseci											
med 9 in 12 meseci											
več kot 12 mesecev											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – obremenitev sredstev

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije*											
Krediti na odpoklic											

Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev, od tega: ki jih izdajo drugi subjekti v skupini	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev, od tega: ki so primerna za centralne banke	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											

Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije*											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke							**Kategorije EMN**			
Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev, od tega: ki jih izdajo drugi subjekti v skupini	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev, od tega: ki so primerna za centralne banke	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Sredstva poročevalske institucije											
Krediti na odpoklic											
Lastniški instrumenti											
Dolžniški vrednostni papirji											
Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic											
Druga sredstva											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme poročevalska institucija	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
*Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev**											
*Poštena vrednost prejetega neobremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo**											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – KAPITAL, ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN KAPITALSKA USTREZNOST											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Tabela Kapital	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
KAPITAL											
TEMELJNI KAPITAL*											
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL*											
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navadni lastniški temeljni kapital											
Zadržani dobiček											
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala											
Odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala											
DODATNI TEMELJNI KAPITAL											
DODATNI KAPITAL											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – KAPITAL, ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN KAPITALSKA USTREZNOST											
	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev	A. Velike	B. Srednje	C. Majhne					Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)	Pomembne	Manj pomembne
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE*											
Standardizirani pristop											
Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)*											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Prilagoditve vrednosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Standardizirani pristop											
Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU / SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI*											
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE											
Standardizirani pristop											
Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)											
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE/IZROČITVE											
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA											
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE											

ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA											
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI											
DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Znesek pričakovane izgube	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – KAPITAL, ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN KAPITALSKA USTREZNOST

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Kapitalski blažilniki in zahteve v okviru drugega stebra	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
Zahteva po skupnem blažilniku											
Varovalni kapitalski blažilnik											
Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice											
Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik											
Blažilnik sistemskih tveganj											

Blažilnik za sistemsko pomembne institucije											
Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije											
Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije											
Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru drugega stebra											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – število institucij

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Količnik kapitalske ustreznosti (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 8											
8–12											
12–16											
16–20											
> 20											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			**Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)**	**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)**	**Kategorije EMN**			
Količnik temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 4											
4–6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU / SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik kapitalske ustreznosti (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 8											
8–12											
12–16											
16–20											
> 20											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 4											
4–6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

Četrtletni konsolidirani bančni podatki – sredstva

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik kapitalske ustreznosti (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 8											
8–12											
12–16											
16–20											
> 20											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

	Domače bančne skupine (konsolidirane) in samostojne banke			Podrejene družbe pod tujim nadzorom zunaj Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom zunaj Unije (samostojne)	Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz Unije (subkonsolidirane ali samostojne)	Podružnice pod tujim nadzorom iz Unije (samostojne)	Kategorije EMN			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	**A. Velike**	**B. Srednje**	**C. Majhne**					**Podrejene družbe pod tujim nadzorom iz euroobmočja (subkonsolidirane ali samostojne)**	**Podružnice pod tujim nadzorom iz euroobmočja (samostojne)**	**Pomembne**	**Manj pomembne**
< 4											
4–6											
6–8											
8–12											
12–16											
> 16											

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/834

z dne 26. marca 2021

o statističnih informacijah, ki se poročajo o izdajah vrednostnih papirjev (ECB/2021/15)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 127(2) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti členov 5.1, 12.1 in 14.3 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Statistika izdaj vrednostnih papirjev dopolnjuje denarno statistiko, izboljšuje denarne in finančne analize držav članic, katerih valuta je euro (v nadaljevanju: euroobmočje), ter se uporablja za ocenjevanje vloge eura na mednarodnih finančnih trgih. V skladu s tem bi bilo treba ECB poročati statistične informacije o izdajah vrednostnih papirjev s strani rezidentov euroobmočja, ki jih zbirajo NCB.

(2) Statistične informacije o izdajah vrednostnih papirjev zajemajo izdaje s strani subjektov, ki so rezidenti euroobmočja, vključno s subjekti v tuji lasti. Izdaje s strani subjektov zunaj euroobmočja, ki so v lasti rezidentov euroobmočja, bi bilo treba obravnavati kot izdaje s strani rezidentov zunaj euroobmočja, v skladu z metodologijo, določeno v Uredbi (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]).

(3) Opredelitve iz Uredbe Sveta (ES) št. 2533/98 ([2]) so relevantne tudi za poročanje v skladu s to smernico, zato bi se morale uporabljati.

(4) Da bi ECB lahko opravljala svoje naloge, je primerno določiti, da NCB zahtevane informacije poročajo do določenega datuma.

(5) Da se zagotovi točnost in kakovost statističnih informacij, ki jih zbira ECB, je treba urediti spremljanje, preverjanje in, kadar je ustrezno, popravke statističnih informacij, ki jih poročajo NCB.

(6) Iz člena 5 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke v povezavi s členom 4(3) Pogodbe o Evropski uniji izhaja, da bi morale države članice zunaj euroobmočja, ki nameravajo sprejeti euro, pri pripravah na sprejetje eura pripraviti in izvesti ukrepe za zbiranje statističnih informacij, ki so potrebne za izpolnjevanje zahtev ECB za statistično poročanje. Zato se lahko uporaba te smernice za določeno referenčno obdobje razširi na NCB držav članic zunaj euroobmočja. Poleg tega bi bilo treba za to, da se ECB omogoči celovit pregled nad zbranimi statističnimi informacijami in izvedba ustreznih analiz, od NCB držav članic zunaj euroobmočja, ki sprejmejo euro, zahtevati, da ECB predložijo statistične informacije, ki se nanašajo na določeno obdobje pred sprejetjem eura.

(7) Vzpostaviti bi bilo treba skupna pravila za objavo statističnih informacij s strani NCB v zvezi z izdajami vrednostnih papirjev, da se zagotovi urejeno objavljanje povezanih ključnih agregatov.

(8) Primerno je za vse NCB določiti skupno metodo prenosa statističnih informacij, ki se poročajo ECB. V skladu s tem bi se morali o harmonizirani obliki elektronskega prenosa dogovoriti in jo določiti v ESCB.

([1]) Uredba (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (UL L 174, 26.6.2013, str. 1).

([2]) Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

(9) Vzpostaviti je treba postopek za učinkovito izvedbo tehničnih sprememb Priloge k tej smernici, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja. NCB bi morale v skladu s tem take tehnične spremembe predlagati prek Odbora za statistiko, v tem postopku pa bi bilo treba upoštevati stališča Odbora za statistiko ESCB.

(10) Zaradi pravne varnosti bi morale NCB ravnati v skladu z določbami te smernice od istega datuma, kot je naveden v členu 2 Smernice Evropske centralne banke (EU) 2021/835 (ECB/2021/16) ([3]) –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

Člen 1

Vsebina in področje uporabe

Ta smernica določa zahteve za poročanje nacionalnih centralnih bank (NCB), ki se nanašajo na izdaje vrednostnih papirjev s strani rezidentov držav članic, katerih valuta je euro. Zlasti ta smernica določa statistične informacije, ki se poročajo ECB, pogostost tega poročanja in standarde, ki veljajo za to poročanje.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej smernici se uporabljajo opredelitve pojmov iz člena 1 Uredbe (ES) št. 2533/98.

Člen 3

Statistične informacije, ki se poročajo o izdajah vrednostnih papirjev

1. NCB poročajo ECB statistične informacije o vseh izdajah vrednostnih papirjev s strani rezidentov držav članic, katerih valuta je euro, v vseh valutah v skladu s Prilogo.

2. NCB predložijo pojasnila, kadar ECB poročajo statistične informacije v skladu s tem členom, kakor je navedeno v oddelku 3 Priloge.

Člen 4

Pogostost poročanja

1. NCB poročajo ECB statistične informacije, navedene v členu 3, mesečno in najpozneje pet tednov po koncu meseca, na katerega se statistične informacije nanašajo.

2. ECB sporoči NCB točne datume poročanja v obliki koledarja poročanja.

Člen 5

Zahteve za poročanje preteklih podatkov v primeru sprejetja eura

Če država članica, katere valuta ni euro, po začetku veljavnosti te smernice sprejme euro, NCB te države članice po najboljših prizadevanjih sporoči ECB statistične informacije, navedene v Prilogi, za pet let vključno z zadnjim referenčnim letom.

([3]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/835 z dne 26. marca 2021 o razveljavitvi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2021/16) (glej stran 335 tega Uradnega lista).

Člen 6

Preverjanje

NCB brez poseganja v Uredbo (ES) št. 2533/98 spremljajo in preverjajo kakovost in zanesljivost statističnih informacij, ki se poročajo ECB v skladu s to smernico.

Člen 7

Popravki

NCB lahko med rednim poročanjem, navedenim v členu 4(1), popravijo statistične informacije, ki se poročajo v skladu s členom 3.

Člen 8

Standardi za prenos

1. NCB statistične informacije, ki jih je treba v skladu s to smernico poročati elektronsko, prenesejo na način, ki ga določi ECB. Oblika statističnega sporočila za to elektronsko izmenjavo statističnih informacij je oblika, dogovorjena v ESCB.

2. Kadar se odstavek 1 ne uporablja, lahko NCB s predhodnim soglasjem ECB uporabijo drug način prenosa statističnih informacij.

Člen 9

Objava

Kadar NCB objavijo nacionalne prispevke k mesečnim agregatom euroobmočja, morajo biti enaki, kot se poročajo ECB v skladu s to smernico. Kadar NCB navajajo agregate euroobmočja, ki jih objavi ECB, jih morajo navajati točno.

Člen 10

Poenostavljeni postopek spreminjanja

Izvršilni odbor ECB ob upoštevanju stališč Odbora za statistiko sprejme potrebne tehnične spremembe Priloge k tej smernici, pod pogojem, da te spremembe ne spremenijo osnovnega konceptualnega okvira niti ne vplivajo na breme poročanja za poročevalske enote v državah članicah. Izvršilni odbor o kateri koli taki spremembi brez odlašanja obvesti Svet ECB.

Člen 11

Začetek učinkovanja

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščene NCB držav članic, katerih valuta je euro.

2. NCB držav članic, katerih valuta je euro, in ECB ravnajo v skladu s to smernico od 1. februarja 2022.

Člen 12

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na vse centralne banke Eurosistema.

V Frankfurtu na Majni, 26. marca 2021

Za Svet ECB
predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA

SISTEM POROČANJA

Oddelek 1: uvod

Statistika izdaj vrednostnih papirjev za euroobmočje zagotavlja dva glavna agregata:

— vse izdaje s strani rezidentov euroobmočja v kateri koli valuti in

— vse izdaje po svetu v eurih, domače in mednarodne.

Osnovno razlikovanje se mora opraviti na podlagi rezidenčnosti izdajatelja, pri čemer NCB Eurosistema skupaj zajemajo vse izdaje s strani rezidentov euroobmočja ([1]). Banka za mednarodne poravnave (BIS) poroča o izdajah s strani „tujine“, kar se nanaša na vse rezidente zunaj euroobmočja (vključno z mednarodnimi organizacijami, ki niso rezidenti euroobmočja).

Spodnja tabela povzema zahteve za poročanje.

	Izdaje vrednostnih papirjev		
	S strani rezidentov euroobmočja *(vsaka NCB poroča za svoje domače rezidente)*	**S strani rezidentov tujine** *(BIS)*	
		Države članice zunaj euroobmočja	Druge države
V eurih/ nacionalnih denominacijah	**Sklop A**	**Sklop B**	
V drugih valutah (*)	**Sklop C**	**Sklop D se ne zahteva**	

(*) „Druge valute“ se nanaša na vse druge valute, vključno z nacionalnimi valutami držav članic zunaj euroobmočja.

Oddelek 2: zahteve za poročanje

Tabela 1. Obrazec za poročanje o sklopu A za NCB

	DOMAČI REZIDENČNI IZDAJATELJI//EURO/NACIONALNE DENOMINACIJE			
	Stanja	**Bruto izdaje**	**Odkupi**	**Neto izdaje** (**)
	A1	**A2**	**A3**	**A4**
1. **KRATKOROČNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI** (*)				
Skupaj	S1	S68	S135	S202
Centralna banka	S2	S69	S136	S203
MFI razen centralnih bank	S3	S70	S137	S204

([1]) Če poročevalci naletijo na metodološko vprašanje, ki ni izrecno urejeno s to smernico, naj uporabijo revidirani Evropski sistem nacionalnih in regionalnih računov (ESR 2010), določen v Prilogi A k Uredbi (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (UL L 174, 26.6.2013, str. 1).

DFP	S4	S71	S138	S205
od tega DPFS	S5	S72	S139	S206
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S6	S73	S140	S207
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S7	S74	S141	S208
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S8	S75	S142	S209
Nefinančne družbe	S9	S76	S143	S210
Centralna država	S10	S77	S144	S211
Regionalna in lokalna država	S11	S78	S145	S212
Skladi socialne varnosti	S12	S79	S146	S213
2. **DOLGOROČNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI** (*)				
Skupaj	S13	S80	S147	S214
Centralna banka	S14	S81	S148	S215
MFI razen centralnih bank	S15	S82	S149	S216
DFP	S16	S83	S150	S217
od tega DPFS	S17	S84	S151	S218
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S18	S85	S152	S219
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S19	S86	S153	S220
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S20	S87	S154	S221
Nefinančne družbe	S21	S88	S155	S222
Centralna država	S22	S89	S156	S223
Regionalna in lokalna država	S23	S90	S157	S224
Skladi socialne varnosti	S24	S91	S158	S225
2.1 **od tega izdaje s fiksno obrestno mero:**				
Skupaj	S25	S92	S159	S226
Centralna banka	S26	S93	S160	S227
MFI razen centralnih bank	S27	S94	S161	S228
DFP	S28	S95	S162	S229
od tega DPFS	S29	S96	S163	S230
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S30	S97	S164	S231
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S31	S98	S165	S232
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S32	S99	S166	S233
Nefinančne družbe	S33	S100	S167	S234

Centralna država	S34	S101	S168	S235
Regionalna in lokalna država	S35	S102	S169	S236
Skladi socialne varnosti	S36	S103	S170	S237
2.2 **od tega izdaje s spremenljivo obrestno mero:**				
Skupaj	S37	S104	S171	S238
Centralna banka	S38	S105	S172	S239
MFI razen centralnih bank	S39	S106	S173	S240
DFP	S40	S107	S174	S241
od tega DPFS	S41	S108	S175	S242
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S42	S109	S176	S243
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S43	S110	S177	S244
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S44	S111	S178	S245
Nefinančne družbe	S45	S112	S179	S246
Centralna država	S46	S113	S180	S247
Regionalna in lokalna država	S47	S114	S181	S248
Skladi socialne varnosti	S48	S115	S182	S249
2.3 **od tega brezkuponske obveznice:**				
Skupaj	S49	S116	S183	S250
Centralna banka	S50	S117	S184	S251
MFI razen centralnih bank	S51	S118	S185	S252
DFP	S52	S119	S186	S253
od tega DPFS	S53	S120	S187	S254
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S54	S121	S188	S255
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S55	S122	S189	S256
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S56	S123	S190	S257
Nefinančne družbe	S57	S124	S191	S258
Centralna država	S58	S125	S192	S259
Regionalna in lokalna država	S59	S126	S193	S260
Skladi socialne varnosti	S60	S127	S194	S261

3. **DELNICE, KI KOTIRAJO NA BORZI** (†)				
Skupaj	S61	S128	S195	S262
Centralna banka	S62	S129	S196	S263
MFI razen centralnih bank	S63	S130	S197	S264
DFP	S64	S131	S198	S265
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S65	S132	S199	S266
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S66	S133	S200	S267
Nefinančne družbe	S67	S134	S201	S268

(*) Dolžniški vrednostni papirji razen delnic se nanašajo na „vrednostne papirje razen delnic, brez izvedenih finančnih instrumentov".
(**) Neto izdaje se zahtevajo le, če NCB ne morejo prenesti bruto izdaj ali odkupov.
(†) Delnice, ki kotirajo na borzi, se nanašajo na „delnice, ki kotirajo na borzi, brez delnic/enot investicijskih skladov in skladov denarnega trga".

Tabela 2. Obrazec za poročanje o sklopu C za NCB

	DOMAČI REZIDENČNI IZDAJATELJI//DRUGE VALUTE			
	Stanja	**Bruto izdaje**	**Odkupi**	**Neto izdaje**
	C1	**C2**	**C3**	**C4**
4. **KRATKOROČNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI**				
Skupaj	S269	S335	S401	S467
Centralna banka	S270	S336	S402	S468
MFI razen centralnih bank	S271	S337	S403	S469
DFP	S272	S338	S404	S470
od tega DPFS	S273	S339	S405	S471
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S274	S340	S406	S472
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S275	S341	S407	S473
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S276	S342	S408	S474
Nefinančne družbe	S277	S343	S409	S475
Centralna država	S278	S344	S410	S476
Regionalna in lokalna država	S279	S345	S411	S477
Skladi socialne varnosti	S280	S346	S412	S478
5. **DOLGOROČNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI**				
Skupaj	S281	S347	S413	S479
Centralna banka	S282	S348	S414	S480
MFI razen centralnih bank	S283	S349	S415	S481

DFP	S284	S350	S416	S482
od tega DPFS	S285	S351	S417	S483
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S286	S352	S418	S484
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S287	S353	S419	S485
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S288	S354	S420	S486
Nefinančne družbe	S289	S355	S421	S487
Centralna država	S290	S356	S422	S488
Regionalna in lokalna država	S291	S357	S423	S489
Skladi socialne varnosti	S292	S358	S424	S490
5.1 **od tega izdaje s fiksno obrestno mero:**				
Skupaj	S293	S359	S425	S491
Centralna banka	S294	S360	S426	S492
MFI razen centralnih bank	S295	S361	S427	S493
DFP	S296	S362	S428	S494
od tega DPFS	S297	S363	S429	S495
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S298	S364	S430	S496
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S299	S365	S431	S497
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S300	S366	S432	S498
Nefinančne družbe	S301	S367	S433	S499
Centralna država	S302	S368	S434	S500
Regionalna in lokalna država	S303	S369	S435	S501
Skladi socialne varnosti	S304	S370	S436	S502
5.2 **od tega izdaje s spremenljivo obrestno mero:**				
Skupaj	S305	S371	S437	S503
Centralna banka	S306	S372	S438	S504
MFI razen centralnih bank	S307	S373	S439	S505
DFP	S308	S374	S440	S506
od tega DPFS	S309	S375	S441	S507
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S310	S376	S442	S508
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S311	S377	S443	S509
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S312	S378	S444	S510
Nefinančne družbe	S313	S379	S445	S511
Centralna država	S314	S380	S446	S512

Regionalna in lokalna država	S315	S381	S447	S513
Skladi socialne varnosti	S316	S382	S448	S514
5.3 **od tega brezkuponske obveznice:**				
Skupaj	S317	S383	S449	S515
Centralna banka	S318	S384	S450	S516
MFI razen centralnih bank	S319	S385	S451	S517
DFP	S320	S386	S452	S518
od tega DPFS	S321	S387	S453	S519
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S322	S388	S454	S520
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S323	S389	S455	S521
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S324	S390	S456	S522
Nefinančne družbe	S325	S391	S457	S523
Centralna država	S326	S392	S458	S524
Regionalna in lokalna država	S327	S393	S459	S525
Skladi socialne varnosti	S328	S394	S460	S526
6. **DELNICE, KI KOTIRAJO NA BORZI**				
Skupaj	S329	S395	S461	S527
MFI razen centralnih bank	S330	S396	S462	S528
DFP	S331	S397	S463	S529
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S332	S398	S464	S530
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S333	S399	S465	S531
Nefinančne družbe	S334	S400	S466	S532

Tabela 3. Obrazec za poročanje o pojasnjevalnih postavkah sklopa A za NCB

	DOMAČI REZIDENČNI IZDAJATELJI//EURO/NACIONALNE DENOMINACIJE			
	Stanja	**Bruto izdaje**	**Odkupi**	**Neto izdaje**
	A1	**A2**	**A3**	**A4**
6. **DELNICE, KI KOTIRAJO NA BORZI**				
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S533	S544	S555	S566

7. **DELNICE, KI NE KOTIRAJO NA BORZI**				
Skupaj	S534	S545	S556	S567
MFI razen centralnih bank	S535	S546	S557	S568
DFP	S536	S547	S558	S569
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S537	S548	S559	S570
Nefinančne družbe	S538	S549	S560	S571
8. **DRUGI LASTNIŠKI KAPITAL**				
Skupaj	S539	S550	S561	S572
MFI razen centralnih bank	S540	S551	S562	S573
DFP	S541	S552	S563	S574
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S542	S553	S564	S575
Nefinančne družbe	S543	S554	S565	S576

1. **Rezidenčnost izdajatelja**

Izdaje s strani podrejenih družb v lasti nerezidentov države poročevalke, ki delujejo na ekonomskem ozemlju države poročevalke, je treba razvrstiti kot izdaje s strani rezidenčnih enot države poročevalke.

Izdaje s strani glavnih uprav, ki se nahajajo na ekonomskem ozemlju države poročevalke in ki delujejo mednarodno, je treba prav tako šteti kot izdaje s strani rezidenčnih enot. Izdaje s strani glavnih uprav ali podrejenih družb, ki se nahajajo zunaj ekonomskega ozemlja države poročevalke, vendar so v lasti rezidentov države poročevalke, je treba šteti kot izdaje s strani nerezidentov. Na primer, izdaje s strani Volkswagen Brazil se štejejo, kakor da so jih izvedle enote, rezidenčne v Braziliji, in ne na ozemlju države poročevalke. Če podjetje nima fizičnega elementa, se njegova rezidenčnost določi po ekonomskem ozemlju, po katerega zakonodaji je podjetje ustanovljeno ali registrirano ([2]).

V izogib dvojnemu štetju ali vrzelim je treba poročanje izdaj s strani subjektov s posebnim namenom obravnavati dvostransko in vključiti zadevne poročevalce. NCB in ne BIS morajo poročati izdaje s strani subjektov s posebnim namenom, ki izpolnjujejo merilo rezidenčnosti po revidiranem Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov (ESR 2010), določenem v Prilogi A k Uredbi (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]), in so razvrščeni kot rezidenti euroobmočja.

2. **Sektorska razčlenitev izdajateljev**

Izdaje je treba razvrstiti glede na sektor, ki prevzame obveznost za izdane vrednostne papirje. Sektorska razvrstitev obsega naslednjih 12 vrst izdajateljev:

— centralna banka,

— druge MFI ([4]),

— DFP ([5]),

— od tega družbe, ki se ukvarjajo s prenosom finančnih sredstev in opravljajo posle listinjenja,

— izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti,

([2]) Glej odstavek 2.07 ESR 2010.
([3]) Uredba (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. maja 2013 o Evropskem sistemu nacionalnih in regionalnih računov v Evropski uniji (UL L 174, 26.6.2013, str. 1).
([4]) Za sektor skladov denarnega trga se podatki ne zbirajo.
([5]) Za sektor investicijskih skladov se podatki ne zbirajo.

— lastne finančne institucije in posojilodajalci,

— zavarovalne družbe in pokojninski skladi ([6]),

— nefinančne družbe,

— centralna država,

— regionalna in lokalna država,

— skladi socialne varnosti,

— mednarodne institucije.

Vrednostne papirje, izdane prek subjektov s posebnim namenom, pri katerih nosi končno odgovornost za izdajo nadrejena organizacija in ne subjekt s posebnim namenom, je treba dodeliti nadrejeni organizaciji in ne subjektu s posebnim namenom. Na primer, izdaje s strani subjekta s posebnim namenom „AJAX Electronics“, nefinančne družbe s sedežem v državi euroobmočja „država A“, bi bilo treba dodeliti sektorju nefinančne družbe in poročati bi jih morala država A. Vendar morata biti subjekt s posebnim namenom in njegova nadrejena družba rezidenta iste države. Zato je treba, kadar nadrejena družba ni rezident države poročevalke, subjekt s posebnim namenom obravnavati kot namišljenega rezidenta države poročevalke in sektor izdaj mora biti usklajen z ekonomsko funkcijo subjekta s posebnim namenom. Na primer, če je „ACME Motors“ nefinančna družba, ki je rezidentka Japonske in proizvaja avtomobile, „ACME Motor Finance“ pa je podrejena družba, ki je rezidentka države euroobmočja „država B“, bi bilo treba izdaje s strani družbe ACME Motor Finance dodeliti sektorju lastnih finančnih institucij in posojilodajalcev države B, ker nadrejena družba ACME Motors ni rezidentka iste države. Edina izjema od tega so subjekti s posebnim namenom v lasti države, kjer se poroča, da je vrednostni papir izdan s strani sektorja država v državi, v kateri je nadrejena organizacija. ([7])

Če se javna družba privatizira z izdajo delnic, ki kotirajo na borzi, jo je treba razvrstiti v sektor nefinančne družbe. Podobno, če se privatizira javna kreditna institucija, jo je treba razvrstiti v sektor MFI razen centralnih bank. Izdaje s strani gospodinjstev in nepridobitnih institucij, ki opravljajo storitve za gospodinjstva, je treba razvrstiti kot izdaje s strani nefinančnih družb.

3. **Zapadlost izdaj**

Kratkoročni dolžniški vrednostni papirji obsegajo vrednostne papirje, katerih prvotna zapadlost je eno leto ali manj, četudi so izdani v okviru dolgoročnejših možnosti.

Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji obsegajo vrednostne papirje, katerih prvotna zapadlost je več kakor eno leto. Izdaje z opcijskimi datumi zapadlosti, pri katerih je zadnji oddaljen več kakor eno leto, in izdaje brez določenih datumov zapadlosti se razvrstijo kot dolgoročne.

Razčlenitev zapadlosti pri dveh letih, kot pri statistiki bilance stanja MFI, se ne zahteva.

4. **Razvrstitev dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev glede na obrestno mero**

Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji se delijo na:

Dolžniški vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, tj. dolžniški vrednostni papirji, ki so izdani in izplačani po nominalni vrednosti, in dolžniški vrednosti papirji, izdani z diskontom ali premijo glede na nominalno vrednost.

Dolžniški vrednostni papirji s spremenljivo obrestno mero, tj. dolžniški vrednostni papirji, pri katerih je kupon in/ali osnovna glavnica vezana na splošni indeks cen za blago in storitve (kot je indeks cen življenjskih potrebščin), na obrestno mero ali na ceno sredstev, kar ima za posledico spremenljivo izplačilo nominalnega kuponskega plačila v življenjski dobi izdaje. Za namen statistike izdaj vrednostnih papirjev se dolžniški vrednostni papirji z mešano obrestno mero razvrstijo kot vrednostni papirji s spremenljivo obrestno mero ([8]).

Brezkuponske obveznice, ki so izdane z diskontom, tj. instrumenti, ki ne prinašajo plačila obresti in so izdani s precejšnjim diskontom glede na nominalno vrednost. Večina diskonta pomeni ekvivalent obresti, obračunanih v času življenjske dobe obveznice.

([6]) Pokojninski skladi v praksi ne izdajajo dolžniških vrednostnih papirjev.
([7]) Glej odstavke 2.17 do 2.20 v ESR 2010.
([8]) Glej odstavek 5.102 ESR 2010.

5. **Razvrstitev izdaj**

Izdaje se analizirajo v dveh obširnih skupinah: (a) dolžniški vrednostni papirji ([9]) in (b) delnice, ki kotirajo na borzi ([10]). Vrednostni papirji, ki se izdajo prek prodaje zaprtemu krogu vlagateljev, so zajeti, kolikor je mogoče. Papirji denarnega trga so zajeti brez razlikovanja kot del dolžniških vrednostnih papirjev. Delnice, ki ne kotirajo na borzi ([11]), in drug lastniški kapital ([12]) se lahko poročajo prostovoljno kot ločeni pojasnjevalni postavki. Delnice/enote, izdane s strani skladov denarnega trga in drugih investicijskih skladov, niso vključene.

Spodaj je naveden nepopoln seznam instrumentov, zajetih v statistiki izdaj vrednostnih papirjev:

(a) Dolžniški vrednostni papirji

(i) Kratkoročni dolžniški vrednostni papirji

Vključeni so najmanj naslednji instrumenti:

— zakladne menice in drugi kratkoročni papirji, ki jih izda država,

— tržni kratkoročni papirji, ki jih izdajo finančne in nefinančne družbe. Za take papirje se uporabljajo različni pojmi, na primer komercialni zapisi, trgovske menice, zadolžnice, blagovne menice, menice in potrdila o vlogah,

— kratkoročni vrednostni papirji, izdani v okviru dolgoročnih instrumentov zajamčenega vpisa vrednostnih papirjev,

— bančni akcepti.

(ii) Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji

Za ponazoritev so vključeni najmanj naslednji instrumenti:

— prinosniške obveznice,

— podrejene obveznice,

— obveznice z opcijskimi datumi zapadlosti, pri katerih je zadnji oddaljen več kakor leto,

— nedatirane obveznice ali obveznice brez dospetja,

— zapisi s spremenljivo obrestno mero,

— zamenljive obveznice,

— krite obveznice,

— indeksirani vrednostni papirji, pri katerih je vrednost glavnice vezana na indeks cen, ceno blaga ali na indeks deviznega tečaja,

— močno diskontirane obveznice, ki imajo majhna kuponska plačila in so izdane z diskontom glede na imensko vrednost,

— brezkuponske obveznice,

— euroobveznice,

— globalne obveznice,

— obveznice zasebne izdaje,

— vrednostni papirji, ki izhajajo iz pretvorbe posojil,

— posojila, ki so dejansko postala tržna,

— zadolžnice in podjetniške obveznice, ki so zamenljive v delnice, bodisi v delnice družbe izdajateljice bodisi v delnice druge družbe, dokler niso dejansko zamenjane. Opcija zamenjave, ki šteje za izvedeni finančni instrument, je izključena, kadar jo je mogoče ločiti od osnovne obveznice,

— delnice ali deleži, ki prinašajo fiksni dohodek, ne zagotavljajo pa udeležbe pri razdelitvi preostale vrednosti družbe ob prenehanju, vključno s prednostnimi delnicami brez pravice do udeležbe pri dobičku,

— finančna sredstva, izdana kot del listinjenja posojil, hipotek, dolga po kreditnih karticah, terjatev in drugih sredstev.

([9]) Kategorija F.3 v ESR 2010.
([10]) Kategorija F.511 v ESR 2010.
([11]) Kategorija F.512 v ESR 2010.
([12]) Kategorija F.519 v ESR 2010.

Izključeni so naslednji instrumenti:

— transakcije z vrednostnimi papirji kot del dogovorov o začasni prodaji,

— izdaje netržnih vrednostih papirjev,

— netržna posojila.

(b) Delnice, ki kotirajo na borzi

Delnice, ki kotirajo na borzi, vključujejo:

— kapitalske delnice, izdane s strani družb z omejeno odgovornostjo,

— odkupljene delnice v družbah z omejeno odgovornostjo,

— dividendne delnice, izdane s strani družb z omejeno odgovornostjo,

— prednostne ali preferenčne deleže ali delnice, ki omogočajo udeležbo pri razdelitvi preostale vrednosti ob prenehanju družbe. Te lahko kotirajo ali ne kotirajo na priznani borzi,

— prodaje zaprtemu krogu vlagateljev, kjer je mogoče.

Če se družba privatizira in država obdrži del njenih delnic, drugi del pa kotira na organiziranem trgu, se celotna vrednost kapitala družbe zabeleži med stanji delnic, ki kotirajo na borzi, ker se potencialno lahko z vsemi delnicami kadar koli trguje po tržni vrednosti. Enako velja, če se del delnic proda večjim vlagateljem in se na borzi trguje le s preostalim delom (*free float*).

Delnice, ki kotirajo na borzi, ne vključujejo:

— delnic, ki so bile ponujene za prodajo, vendar ob izdaji niso bile prevzete,

— zadolžnic in podjetniških obveznic, zamenljivih v delnice, ki se vključijo, ko se zamenjajo v delnice,

— lastniškega kapitala partnerjev z neomejeno odgovornostjo v korporativnih partnerskih podjetjih,

— naložb države v kapital mednarodnih organizacij, ki so pravno ustanovljene kot delniške družbe,

— izdaj premijskih delnic, samo v trenutku izdaje, in izdaj deljenih delnic; premijske delnice se brez razlikovanja vključijo v celotno stanje delnic, ki kotirajo na borzi.

6. **Valuta izdaje**

Obveznice v dveh valutah je treba razvrstiti glede na denominacijo obveznice. Obveznice v dveh valutah so obveznice, pri katerih je predviden odkup ali izplačilo kupona v valuti, ki ni valuta denominacije obveznice. Če se globalna obveznica izda v več kakor eni valuti, je treba vsak del poročati kot ločeno izdajo glede na njeno valuto izdaje. Kadar so izdaje denominirane v dveh valutah, na primer 70 % v eurih in 30 % v ameriških dolarjih, je treba ustrezne dele izdaje, kjer je mogoče, poročati ločeno glede na valuto denominacije. Zato je treba v navedenem primeru 70 % izdaje poročati kot izdajo v eurih/nacionalnih denominacijah ([13]) in 30 % kot izdajo v drugih valutah. Kadar valutnih delov izdaje ni mogoče določiti ločeno, je treba dejansko razčlenitev, ki jo opravi država poročevalka, navesti v nacionalnih pojasnilih.

7. **Čas beleženja izdaje**

Za izdajo se šteje, da nastane v trenutku, ko izdajatelj prejme plačilo, in ne v trenutku, ko konzorcij prevzame obveznost.

8. **Uskladitev stanj in tokov**

NCB morajo predložiti informacije o stanjih, bruto izdajah, odkupih in neto izdajah kratkoročnih in dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev ter o delnicah, ki kotirajo na borzi.

([13]) Sklop A za NCB in sklop B za BIS.

Spodnja tabela ponazarja povezavo med stanji in tokovi (tj. bruto izdaje, odkupi in neto izdaje). V praksi je povezava bolj kompleksna zaradi sprememb v vrednotenju cen in deviznih tečajev, reinvestiranih (tj. obračunanih) obresti, prerazvrstitev, popravkov in drugih prilagoditev.

(i)	Stanja izdaj ob koncu obdobja poročanja	≈	Stanja izdaj ob koncu preteklega obdobja poročanja	+	Bruto izdaje v obdobju poročanja	-	Odkupi v obdobju poročanja	+	Prerazvrstitve in druge spremembe
(ii)	Stanja izdaj ob koncu obdobja poročanja	≈	Stanja izdaj ob koncu preteklega obdobja poročanja	+	Neto izdaje v obdobju poročanja			+	Prerazvrstitve in druge spremembe

(a) Bruto izdaje

Bruto izdaje v obdobju poročanja morajo vključevati vse izdaje dolžniških vrednostnih papirjev in delnic, ki kotirajo na borzi, pri katerih izdajatelj proda novo nastale vrednostne papirje za gotovino. Nanašajo se na redni nastanek novih instrumentov. Trenutek, v katerem se izdaje zaključijo, je opredeljen kot trenutek izvršitve plačila; beleženje izdaj mora zato odražati, kolikor je mogoče natančno, trenutek plačila za osnovno izdajo.

Za delnice, ki kotirajo na borzi, zajemajo bruto izdaje novo nastale delnice, ki jih za gotovino izdajo družbe, ki prvič kotirajo na borzi vrednostnih papirjev, vključno z novoustanovljenimi družbami ali zasebnimi družbami, ki postanejo javne družbe. Bruto izdaje zajemajo tudi novo nastale delnice, ki se izdajo za gotovino v postopku privatizacije javnih družb, kadar delnice družbe začnejo kotirati na borzi vrednostnih papirjev. Izdaja premijskih delnic mora biti izključena ([14]). Bruto izdaje se ne smejo poročati v primeru, ko družba samo kotira na borzi vrednostnih papirjev in se ne pridobiva nov kapital.

Izmenjava ali prenos obstoječih vrednostnih papirjev v času prevzema ali združitve ni zajet ([15]) v poročanih bruto izdajah ali odkupih, razen novih instrumentov, ki jih rezidenčni subjekti euroobmočja ustvarijo in izdajo za gotovino.

Izdaje vrednostnih papirjev, ki jih je pozneje mogoče zamenjati v druge instrumente, se morajo poročati kot izdaje v kategoriji njihovega prvotnega instrumenta; ob zamenjavi se beležijo kot odkupljeni iz kategorije tega instrumenta, enak znesek pa se nato obravnava kot bruto izdaje v novi kategoriji ([16]).

(b) Odkupi

Odkupi v obdobju poročanja zajemajo vse začasne prodaje dolžniških vrednostnih papirjev in delnic, ki kotirajo na borzi, s strani izdajatelja, pri katerih vlagatelj za vrednostne papirje prejme gotovino. Odkupi se nanašajo na redni izbris instrumentov. Zajemajo vse dolžniške vrednostne papirje, ki dosežejo svoj datum zapadlosti, in predčasne odkupe. Ponovni odkupi delnic s strani družb so zajeti, če družba za gotovino ponovno odkupi vse delnice pred spremembo svoje pravne oblike ali za gotovino ponovno odkupi del svojih delnic in jih nato prekliče, kar povzroči zmanjšanje kapitala. Ponovni odkupi delnic s strani družb niso zajeti, če gre za naložbe v lastne delnice ([17]).

Odkupi se ne smejo poročati v primeru, če gre samo za umik z borze vrednostnih papirjev.

(c) Neto izdaje

Neto izdaje pomenijo stanje vseh bruto izdaj minus vsi odkupi, ki so bili izvedeni v obdobju poročanja.

([14]) Ni opredeljeno kot finančna transakcija; glej odstavka 5.158 in 6.59 ESR 2010 ter točko 5(b) oddelka 2 te priloge.
([15]) Transakcija na sekundarnem trgu, ki vključuje spremembo imetnika, s temi statističnimi podatki ni zajeta.
([16]) Štejejo kot dve finančni transakciji; glej odstavka 5.96 in 6.25 ESR 2010 ter točko 5(a)(ii) oddelka 2 te priloge.
([17]) Transakcija na sekundarnem trgu, ki vključuje spremembo imetnika, s temi statističnimi podatki ni zajeta.

Stanja delnic, ki kotirajo na borzi, morajo zajemati tržno vrednost vseh delnic rezidenčnih subjektov, ki kotirajo na borzi. Stanja delnic, ki kotirajo na borzi, ki jih poroča država euroobmočja, se lahko zato zvišajo ali znižajo po selitvi subjekta, ki kotira na borzi. To velja tudi v primeru prevzema ali združitve, kadar noben instrument ne nastane in ni izdan za gotovino in/ali ni odkupljen za gotovino in ni preklican. V izogib dvojnemu štetju ali vrzelim pri dolžniških vrednostnih papirjih in delnicah, ki kotirajo na borzi, morajo ustrezne NCB v primeru selitvi izdajatelja v drugo rezidenčno državo dvostransko uskladiti čas poročanja takega primera.

9. **Vrednotenje**

Vrednost izdaj vrednostnih papirjev obsega komponento cene in, kadar so izdaje denominirane v valuti, ki ni valuta poročanja, komponento deviznega tečaja.

NCB morajo kratkoročne dolžniške vrednostne papirje poročati po imenski vrednosti ([18]), delnice, ki kotirajo na borzi, pa po tržni vrednosti. Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji se lahko vrednotijo z uporabo različnih metod glede na vrsto obrestne mere, kar ima za posledico kombinirano vrednotenje celote. Na primer, izdaje s fiksno in spremenljivo obrestno mero se običajno vrednotijo po imenski vrednosti, brezkuponske obveznice pa po nominalni vrednosti. Običajno je relativni znesek brezkuponskih obveznic majhen, tako da v šifrantu ni predvidena nobena vrednost za kombinirano vrednotenje; celotni znesek dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev se poroča po imenski vrednosti. Kadar je obseg pojava znaten, se uporabi vrednost „Z“ za „nedoločeno“. V splošnem, kadar nastopi primer kombiniranega vrednotenja, NCB predloži podrobnosti na ravni atributov.

(a) Vrednotenje cene

Stanja in tokove delnic, ki kotirajo na borzi, je treba poročati po tržni vrednosti.

Izjema od beleženja stanj in tokov dolžniških vrednostnih papirjev po imenski vrednosti obstaja v primeru močno diskontiranih in brezkuponskih obveznic, kjer se stanja in bruto izdaje beležijo po nominalni vrednosti, tj. po diskontirani ceni v času izdaje skupaj z obračunanimi obrestmi, odkupi ob zapadlosti pa po imenski vrednosti. Nominalno vrednost stanj brezkuponskih obveznic je mogoče izračunati, kakor je prikazano spodaj.

$$A = E \times \left(\frac{100}{(E/P)x100} \right)^{\left(\frac{t}{T}\right)}$$

kjer je

A = nominalna vrednost = efektivno plačani znesek in obračunane obresti

E = diskontirana cena v času izdaje (znesek, plačan ob izdaji)

P = imenska vrednost (odplačana ob koncu zapadlosti)

T = čas od dneva izdaje do zapadlosti (v dnevih)

t = čas, ki je pretekel od datuma izdaje (v dnevih)

Obstajajo lahko nekatere razlike v postopkih vrednotenja cene, ki se uporabljajo v državah.

Pristop vrednotenja cene po ESR 2010, ki zahteva, da se tokovi dolžniških vrednostnih papirjev in delnic beležijo po vrednosti transakcije, stanja pa po tržni vrednosti, se v tem kontekstu ne uporablja.

Za močno diskontirane in brezkuponske obveznice mora poročevalska NCB, kjer je to izvedljivo, izračunati obračunane obresti.

(b) Valuta poročanja in vrednotenje deviznega tečaja

NCB morajo ECB vse podatke poročati v eurih, vključno z zgodovinskimi podatki. Pri preračunu vrednostnih papirjev, ki so jih domači rezidenti izdali v drugih valutah (sklop C) ([19]), v eure morajo NCB, kolikor je mogoče natančno, upoštevati načela vrednotenja deviznega tečaja, ki temeljijo na ESR 2010 ([20]), kakor je določeno spodaj:

([18]) Za podrobnosti o opredelitvah „imenske vrednosti“, „tržne vrednosti“ in „nominalne vrednosti“ glej odstavke 5.90, 7.38 in 7.39 v ESR 2010.

([19]) Od 1. januarja 1999 se za vrednostne papirje, ki so jih domači rezidenti izdali v eurih (del sklopa A), vrednotenje deviznega tečaja ne zahteva, vrednostni papirji, ki so jih domači rezidenti izdali v eurih/nacionalnih denominacijah (preostali del sklopa A), pa se preračunajo v eure z uporabo nepreklicno določenih menjalnih razmerij z dne 31. decembra 1998.

([20]) Glej odstavek 6.64 ESR 2010.

(i) stanja izdaj se morajo preračunati v eure/nacionalne denominacije po ustreznem srednjem tržnem deviznem tečaju, ki velja ob koncu obdobja poročanja, tj. ob zaključku poslovanja na zadnji delovni dan v obdobju poročanja;

(ii) bruto izdaje in odkupe je treba preračunati v eure/nacionalne denominacije z uporabo srednjega tržnega deviznega tečaja, ki velja v času plačila. Če ni mogoče ugotoviti točnega deviznega tečaja, ki se uporabi za preračun, se lahko uporabi devizni tečaj, ki je čim bližje srednjemu tržnemu deviznemu tečaju v času plačila.

10. **Konceptualna skladnost**

Statistika izdaj vrednostnih papirjev in statistika bilance stanja MFI sta povezani za namen izdaj tržnih instrumentov s strani MFI. Zajetje instrumentov in MFI, ki jih izdajo, uvrstitev instrumentov v razrede zapadlosti in razčlenitev po valutah so konceptualno skladni. Razlike med statistiko izdaj vrednostnih papirjev in statistiko bilance stanja MFI obstajajo pri načelih vrednotenja (tj. glede dolžniških vrednostnih papirjev imenska vrednost za prvo navedene in tržna vrednost za slednje). Razen razlik v vrednotenju in izravnavanja lastnih imetij vrednostnih papirjev v bilanci MFI za vsako državo stanje vrednostnih papirjev, izdanih s strani MFI, ki se poroča za statistiko izdaj vrednostnih papirjev, ustreza postavki 11 („izdani dolžniški vrednostni papirji“) na strani obveznosti bilance stanja MFI. Kratkoročni vrednostni papirji, kakor so opredeljeni za statistiko izdaj vrednostnih papirjev, ustrezajo dolžniškim vrednostnim papirjem, izdanim z zapadlostjo do enega leta. Dolgoročni vrednostni papirji, kakor so opredeljeni za statistiko izdaj vrednostnih papirjev, so enaki vsoti dolžniških vrednostnih papirjev, izdanih z zapadlostjo nad enim letom in do dveh let, ter dolžniških vrednostnih papirjev, izdanih z zapadlostjo nad dvema letoma.

NCB morajo pregledati zajetje statistike izdaj vrednostnih papirjev in statistike bilance stanja MFI ter opozoriti ECB na morebitne konceptualne razlike. Izvedejo se tri vrste preverjanj skladnosti za izdaje s strani: (a) NCB v eurih/nacionalnih denominacijah; (b) MFI razen centralnih bank v eurih/nacionalnih denominacijah; in (c) MFI razen centralnih bank v drugih valutah. Med statistiko izdaj vrednostnih papirjev in statistiko bilance stanja MFI se lahko pojavijo konceptualne razlike, ker sta ti dve statistiki izpeljani iz nacionalnih sistemov poročanja, ki imajo različne namene.

11. **Zahteve za podatke**

Statistična poročila se pričakujejo od vsake države za vsako časovno vrsto, ki se uporablja. NCB morajo ECB nemudoma pisno sporočiti pojasnila, če se določena postavka v določeni državi ne uporablja. Če osnovni pojav ne obstaja, se lahko NCB začasno izvzamejo iz poročanja časovne vrste. NCB morajo sporočiti tudi ta pojav ali katera koli druga odstopanja od sistema poročanja, opisanega v tej prilogi. Poleg tega morajo obvestiti ECB, kadar se popravki pošljejo skupaj s pojasnili o naravi teh popravkov.

Oddelek 3: nacionalna pojasnila

Vsaka NCB mora predložiti poročilo, ki opisuje podatke, predložene v kontekstu te naloge. Poročilo mora zajemati vsebine, ki so podrobno opisane spodaj, in upoštevati, kolikor je mogoče natančno, predlagano strukturo. NCB morajo predložiti dodatne informacije o primerih, kadar poročani podatki niso v skladu s to smernico ali kadar podatkov niso zagotovile, ter razloge zanje. To poročilo se ne sme predložiti pozneje kot podatki.

1. **Viri podatkov/sistem za zbiranje podatkov:** navesti je treba podrobnosti o virih podatkov, uporabljenih pri pripravi statistike izdaj vrednostnih papirjev: upravni viri za državne izdaje, neposredno poročanje MFI in drugih institucij, časopisi ter ponudniki podatkov, kot je *International Financial Review* itd. NCB morajo navesti, ali so podatki zbrani in hranjeni na podlagi posameznih izdaj, in njihova merila. Alternativno morajo NCB navesti, ali so podatki zbrani in hranjeni brez razlikovanja kot zneski, izdani s strani posameznih izdajateljev v obdobju poročanja, npr. za sisteme za neposredno zbiranje podatkov. NCB morajo predložiti informacije o merilih, ki so bila pri neposrednem poročanju uporabljena za identifikacijo poročevalskih enot in informacij, ki jih je treba predložiti.

2. **Postopki priprave:** na kratko je treba opisati metodo, uporabljeno pri pripravi podatkov za to nalogo, npr. agregiranje informacij o posameznih izdajah vrednostnih papirjev, ureditve za obstoječe časovne vrste, bodisi objavljene bodisi neobjavljene.

3. **Rezidenčnost izdajatelja:** NCB morajo določiti, ali je pri razvrščanju izdaj mogoče v celoti uporabiti opredelitev rezidenčnosti v skladu z ESR 2010 (in IMF). Če to ni mogoče ali je mogoče le delno, morajo NCB predložiti popolno pojasnilo dejansko uporabljenih meril.

4. **Sektorska razčlenitev izdajateljev**: NCB morajo navesti odstopanja od razvrstitve izdajateljev glede na sektorsko razčlenitev, opredeljeno v oddelku 2, točka 2. V pojasnilih je treba pojasniti ugotovljena odstopanja in morebitna siva področja.

5. **Valuta izdaje**: če ni mogoče ločeno določiti valutnih delov izdaje, morajo NCB pojasniti odstopanja od pravil. Poleg tega morajo NCB, ki pri vseh vrednostnih papirjih ne morejo razlikovati med izdajami v lokalnih denominacijah, izdajami v eurih/nacionalnih denominacijah in izdajami v drugih valutah, opisati, kam so bile take izdaje razvrščene, in navesti celotni znesek izdaj, ki niso bile ustrezno razvrščene, da se ponazori velikost motnje.

6. **Razvrstitev izdaj**: NCBs morajo predložiti izčrpne informacije o vrsti vrednostnih papirjev, ki so zajeti v nacionalnih podatkih, vključno z njihovimi nacionalnimi pogoji. Če je za zajetje znano, da je delno, morajo NCB pojasniti obstoječe vrzeli. NCB morajo še posebej predložiti informacije, določene spodaj:

— prodaje zaprtemu krogu vlagateljev: NCB morajo navesti, ali so zajete v poročanih podatkih,

— bančni akcepti: če so tržni in vključeni v poročane podatke za kratkoročne dolžniške vrednostne papirje, mora poročevalska NCB v nacionalnih pojasnilih pojasniti nacionalne postopke za beleženje teh instrumentov in naravo teh instrumentov,

— delnice ki kotirajo na borzi: NCB morajo navesti, ali so delnice, ki ne kotirajo na borzi, in drug lastniški kapital zajeti v poročanih podatkih, z oceno zneska delnic, ki ne kotirajo na borzi, in/ali drugega lastniškega kapitala, da se ponazori velikost motnje. NCB morajo v nacionalnih pojasnilih navesti vse znane vrzeli v zajetju delnic, ki kotirajo na borzi.

7. **Analiza dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev glede na vrsto instrumenta**: če vsota obveznic s fiksno obrestno mero, obveznic s spremenljivo obrestno mero in brezkuponskih obveznic ni enaka vsoti dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev, morajo NCB navesti vrsto in znesek dolgoročnih vrednostnih papirjev, za katere taka razčlenitev ni na voljo.

8. **Zapadlost izdaj**: če strogo upoštevanje opredelitev kratkoročnih in dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev ni mogoče, morajo NCB navesti, kje poročani podatki odstopajo.

9. **Odkupi**: NCB morajo navesti, kako izpeljejo informacije o odkupih in ali se informacije o odkupih zbirajo z neposrednim poročanjem ali se izračunajo na podlagi preostanka.

10. **Vrednotenje cene**: NCB morajo v nacionalnih pojasnilih podrobno navesti postopek vrednotenja, ki se uporablja za (a) kratkoročne dolžniške vrednostne papirje; (b) dolgoročne dolžniške vrednostne papirje; (c) diskontirane obveznice; in (d) delnice, ki kotirajo na borzi. Pojasniti je treba vsako razliko v vrednotenju stanj in tokov.

11. **Pogostost poročanja, roki in časovni razpon**: NCB morajo navesti obseg, do katerega so bili podatki, pripravljeni za to nalogo, predloženi v skladu z zahtevami uporabnikov, tj. v roku petih tednov za mesečne podatke. Navesti je treba tudi dolžino predložene časovne vrste. Poročati je treba vse prelome v vrstah podatkov, npr. razlike v zajetju vrednostnih papirjev v času.

12. **Popravki**: NCB morajo podati kratka pojasnila za morebitne popravke in razjasniti razloge zanje ter njihov obseg.

13. **Ocenjeno zajetje po instrumentih, ki jih izdajo domači rezidenti**: NCB morajo podati nacionalne ocene zajetja vrednostnih papirjev za vsako kategorijo izdaj s strani domačih rezidentov, tj. izdaj kratkoročnih vrednostnih papirjev, dolgoročnih vrednostnih papirjev in delnic, ki kotirajo na borzi, v lokalni valuti, v eurih/nacionalnih denominacijah, vključno z ECU, in drugih valutah v skladu s spodnjo tabelo. Ocene za „zajetje v %“ morajo navajati delež vrednostnih papirjev, ki je zajet v vsaki kategoriji instrumentov, kot odstotek od celotne izdaje, ki se mora poročati pod ustreznim naslovom ob upoštevanju pravil poročanja. V „pripombah“ se lahko predložijo kratki opisi. NCB morajo navesti tudi vse spremembe v zajetju, ki so posledica vstopa v monetarno unijo.

			Zajetje v %:	**Pripombe:**
Izdaje v eurih/ nacionalnih denominacijah	Lokalna denominacija	STS		
		LTS		
		QUS		
	Euro/nacionalne denominacije razen lokalnih valut, vključno z ECU	STS		
		LTS		

V drugih valutah		STS		
		LTS		

STS = kratkoročni dolžniški vrednostni papirji.

LTS = dolgoročni dolžniški vrednostni papirji.

QUS = delnice, ki kotirajo na borzi.

Oddelek 4: zahteve za Banko za mednarodne poravnave

Zahteve poročanja za BIS sledijo enakim načelom kot zahteve za NCB, navedene v oddelkih 1 do 3, z izjemo naslednjega:

Tabela 4. Obrazec za poročanje o sklopu B za BIS

	IZDAJATELJI, KI SO REZIDENTI TUJINE//EURO/NACIONALNE DENOMINACIJE		
	Stanja	**Bruto izdaje**	**Odkupi**
	B1	**B2**	**B3**
9. **KRATKOROČNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI**			
Skupaj	S577	S642	S707
Centralna banka	S578	S643	S708
MFI razen centralnih bank	S579	S644	S709
DFP	S580	S645	S710
od tega DPFS	S581	S646	S711
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S582	S647	S712
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S583	S648	S713
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S584	S649	S714
Nefinančne družbe	S585	S650	S715
Centralna država	S586	S651	S716
Regionalna in lokalna država	S587	S652	S717
Skladi socialne varnosti	S588	S653	S718
Mednarodne organizacije	S589	S654	S719
10. **DOLGOROČNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI**			
Skupaj	S590	S655	S720
Centralna banka	S591	S656	S721
MFI razen centralnih bank	S592	S657	S722
DFP	S593	S658	S723
od tega DPFS	S594	S659	S724
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S595	S660	S725
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S596	S661	S726
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S597	S662	S727
Nefinančne družbe	S598	S663	S728
Centralna država	S599	S664	S729

Regionalna in lokalna država	S600	S665	S730
Skladi socialne varnosti	S601	S666	S731
Mednarodne organizacije	S602	S667	S732
10.1 **od tega izdaje s fiksno obrestno mero:**			
Skupaj	S603	S668	S733
Centralna banka	S604	S669	S734
MFI razen centralnih bank	S605	S670	S735
DFP	S606	S671	S736
od tega DPFS	S607	S672	S737
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S608	S673	S738
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S609	S674	S739
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S610	S675	S740
Nefinančne družbe	S611	S676	S741
Centralna država	S612	S677	S742
Regionalna in lokalna država	S613	S678	S743
Skladi socialne varnosti	S614	S679	S744
Mednarodne organizacije	S615	S680	S745
10.2 **od tega izdaje s spremenljivo obrestno mero:**			
Skupaj	S616	S681	S746
Centralna banka	S617	S682	S747
MFI razen centralnih bank	S618	S683	S748
DFP	S619	S684	S749
od tega DPFS	S620	S685	S750
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S621	S686	S751
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S622	S687	S752
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S623	S688	S753
Nefinančne družbe	S624	S689	S754
Centralna država	S625	S690	S755
Regionalna in lokalna država	S626	S691	S756
Skladi socialne varnosti	S627	S692	S757
Mednarodne organizacije	S628	S693	S758
10.3 **od tega brezkuponske obveznice:**			
Skupaj	S629	S694	S759
Centralna banka	S630	S695	S760
MFI razen centralnih bank	S631	S696	S761

DFP	S632	S697	S762
od tega DPFS	S633	S698	S763
Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	S634	S699	S764
Lastne finančne institucije in posojilodajalci	S635	S700	S765
Zavarovalne družbe in pokojninski skladi	S636	S701	S766
Nefinančne družbe	S637	S702	S767
Centralna država	S638	S703	S768
Regionalna in lokalna država	S639	S704	S769
Skladi socialne varnosti	S640	S705	S770
Mednarodne organizacije	S641	S706	S771

Zapadlost izdaj

BIS šteje glede zapadlosti vse komercialne zapise v eurih ECP in druge zapise v eurih, izdane po kratkoročnem programu, kot kratkoročne instrumente, vse instrumente, izdane po dolgoročni dokumentaciji, pa kot dolgoročne instrumente, ne glede na njihovo prvotno zapadlost.

Sektorska razčlenitev izdajateljev

BIS upošteva vzporedbo sektorske razčlenitve izdajateljev, ki je na voljo v bazi podatkov BIS, in tiste, ki se zahteva v obrazcih za poročanje, kakor je prikazana v spodnji tabeli.

Sektorska razčlenitev v bazi podatkov BIS		**Razvrstitev v obrazcih za poročanje**
Centralna banka	→	Centralna banka
Poslovne banke	→	MFI
DFP	→	DFP
Centralna država	→	Centralna država
Ostali sektor država Državne agencije	→	Regionalna in lokalna država
Družbe	→	Nefinančne družbe
Mednarodne institucije	→	Mednarodne institucije (tujina)

Razvrstitev izdaj

Naslednji instrumenti v bazi podatkov BIS se v statistiki izdaj vrednostnih papirjev razvrstijo kot dolžniški vrednostni papirji:

— potrdila o vlogah,

— komercialni zapis,

— zakladne menice,

— obveznice,

— komercialni zapis v eurih,

— srednjeročni zapisi,

— drugi kratkoročni papirji.

Vrednotenje

Po sedanjih pravilih vrednotenja BIS se dolžniški vrednostni papirji vrednotijo po imenski vrednosti, delnice, ki kotirajo na borzi, pa po ceni ob izdaji.

BIS poroča ECB vse izdaje s strani rezidentov tujine, izražene v eurih/nacionalnih denominacijah (sklop B), v ameriških dolarjih z uporabo deviznega tečaja ob koncu obdobja za stanja in z uporabo povprečnega deviznega tečaja v obdobju za izdaje in odkupe. ECB preračuna vse podatke v eure z uporabo enakega načela, ki ga je prvotno uporabila BIS. Za obdobja pred 1. januarjem 1999 se mora kot nadomestek uporabiti menjalni tečaj med ECU in ameriškim dolarjem.

GLOSAR

Brezkuponske obveznice (*zero coupon bonds*) vključujejo vse izdaje brez izplačila kupona. Običajno se take obveznice izdajo z diskontom in odkupijo po nominalni vrednosti. Vključujejo tudi obveznice, izdane po nominalni vrednosti in odkupljene po ceni nad nominalno vrednostjo, npr. obveznice z odkupno vrednostjo, vezano na devizni tečaj ali na indeks. Večina diskonta ali premije predstavlja ekvivalent obresti, obračunanih v času življenjske dobe obveznice.

Centralna banka (*central bank*) je finančna družba in neprava družba, katere glavna funkcija je izdajanje denarja, vzdrževanje notranje in zunanje vrednosti denarja in posedovanje celote ali dela mednarodnih rezerv države.

Centralna država (*central government*) vključuje vse upravne organe države in druge centralne agencije, ki so običajno pristojni na celotnem ekonomskem ozemlju, razen uprave skladov socialne varnosti (ESR 2010, odstavek 2.114).

Delnice, ki kotirajo na borzi (*listed shares*)**, imenovane tudi kotirajoče delnice** (*quoted shares*)**, razen delnic/enot investicijskih skladov** (*excluding investment fund's shares/units*), so lastniški vrednostni papirji, ki kotirajo na borzi. Taka borza je lahko priznana borza vrednostnih papirjev ali katera koli druga oblika sekundarnega trga. Za delnice, ki kotirajo na borzi, se uporablja tudi izraz kotirajoče delnice. Obstoj tečajev za delnice, ki kotirajo na borzi, pomeni, da so tekoče tržne cene običajno takoj na voljo.

Delnice, ki ne kotirajo na borzi, razen delnic investicijskih skladov (*unlisted shares, excluding investment fund shares*) so lastniški vrednostni papirji, ki ne kotirajo na borzi.

Denarne finančne institucije (MFI) razen centralnih bank (*monetary financial institutions (MFIs) other than central banks*) so opredeljene v členu 1 Uredbe (EU) št. 1071/2013 (ECB/2013/33).

Dividendne delnice, izdane s strani družb z omejeno odgovornostjo družbenikov (*dividend shares issued by limited liability companies*), so vrednostni papirji, ki imajo, odvisno od države in okoliščin, v katerih nastanejo, različna imena, kot so ustanoviteljske delnice, profitne delnice, dividendne delnice itd. Ti vrednostni papirji: (a) niso del delniškega kapitala; (b) imetnikom ne dajejo statusa skupnih lastnikov v ožjem smislu; in (c) imetnikom ne dajejo pravice do sorazmernega deleža v dobičku, ki ostane po izplačilu dividend na delniški kapital, in do deleža v morebitnem presežku, ki ostane ob likvidaciji.

Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji (*long-term debt securities*) obsegajo vse izdaje dolžniških vrednostnih papirjev, katerih dolgoročna prvotna zapadlost je več kakor eno leto; dolgoročni vrednostni papirji se običajno izdajo s kuponi.

Dolžniški vrednostni papirji (*debt securities*) so tržni finančni instrumenti, ki služijo kot dokaz dolga in se z njimi običajno trguje na sekundarnih trgih ali jih je mogoče pobotati na trgu, imetniku pa ne dajejo nobenih lastniških pravic nad institucijo izdajateljico.

Drug lastniški kapital (*other equity*) obsega vse transakcije z drugim lastniškim kapitalom, ki niso zajete v okviru delnic, ki kotirajo na borzi, in delnic, ki ne kotirajo na borzi.

Drugi finančni posredniki razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov (DFP) (*other financial intermediaries, except insurance corporations and pension funds – OFIs*) so finančne družbe in neprave družbe, ki se v glavnem ukvarjajo s finančnim posredovanjem, tako da od institucionalnih enot prevzemajo obveznosti v oblikah, ki niso gotovina, vloge (ali bližnji substituti za vloge), delnice/enote investicijskih skladov ali povezane s shemami zavarovanja ter pokojninskimi in standardiziranimi jamstvenimi shemami (ESR 2010, odstavki 2.86 do 2.94).

Družbe, ki se ukvarjajo s prenosom finančnih sredstev in so vključene v transakcije listinjenja (DPFS) (*financial vehicle corporations engaged in securitisation transactions – FVCs*), so opredeljene v členu 1(1) Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40).

Država (*general government*) vključuje institucionalne enote, ki so netržni proizvajalci, katerih proizvodnja je namenjena individualni in kolektivni potrošnji in se financirajo z obveznimi plačili enot, ki pripadajo drugim sektorjem, in institucionalne enote, ki se v glavnem ukvarjajo s prerazdeljevanjem nacionalnega dohodka in premoženja (ESR 2010, odstavki 2.111 do 2.113). Sektor država sestavljajo podsektorji centralna država, regionalna država, lokalna država in skladi socialne varnosti (ESR 2010, odstavki 2.114 do 2.117).

Euroobveznice (*eurobonds*) so obveznice, ki so istočasno dane na trg v vsaj dveh državah in so denominirane v valuti, ki ni nujno valuta teh držav, običajno prek mednarodnega konzorcija finančnih družb iz več držav.

Globalne obveznice (*global bonds*) so obveznice, ki se izdajo istočasno na domačem in eurskem trgu.

Gospodinjstva (*households*) sestavljajo posamezniki ali skupine posameznikov kot potrošniki in kot podjetniki, ki proizvajajo tržno blago ter nefinančne in finančne storitve (tržni proizvajalci), če blaga in storitev ne proizvajajo ločeni subjekti, ki se obravnavajo kot neprave družbe. Vključeni so tudi posamezniki ali skupine posameznikov proizvajalcev blaga in nefinančnih storitev za izključno lastno končno porabo (ESR 2010, odstavki 2.118 do 2.128).

Izdaja premijskih delnic (*issue of bonus shares*) je nakazilo novih delnic delničarjem v sorazmerju z njihovimi obstoječimi deleži.

Izdajatelji vrednostnih papirjev (*issuers of securities*) so družbe in neprave družbe, ki se ukvarjajo z izdajanjem vrednostnih papirjev in prevzemanjem pravne obveznosti do prinosnikov teh instrumentov v skladu s pogoji izdaje.

Izdaje deljenih delnic (*split share issues*) so izdaje delnic, kjer družba ali neprava družba zviša število delnic na podlagi razmerja ali večkratnika.

Izdaje s fiksno obrestno mero (*fixed rate issues*) vključujejo vse izdaje, kjer se kuponsko plačilo, ki temelji na obrestni meri kupona glavnice vrednostnega papirja, v času življenjske dobe izdaje ne spremeni.

Izdaje s spremenljivo obrestno mero (*variable rate issues*) vključujejo vse izdaje s kuponskimi plačili, pri katerih se kupon ali glavnica periodično ponovno določi glede na neodvisno obrestno mero ali indeks.

Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti (*financial auxiliaries*) obsegajo vse finančne družbe in neprave družbe, ki se v glavnem ukvarjajo z dejavnostmi, tesno povezanimi s finančnim posredništvom, same pa niso finančni posredniki. Glavne uprave, katerih podrejene družbe so vse ali večinoma finančne družbe, so prav tako izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti (ESR 2010, odstavki 2.95–2.97).

Kapitalske delnice, izdane s strani družb z omejeno odgovornostjo (*capital shares issued by limited liability companies*), so vrednostni papirji, ki dajejo njihovim imetnikom status skupnih lastnikov in pravico do deleža v celotnem razporejenem dobičku in v neto sredstvih ob likvidaciji.

Kratkoročni dolžniški vrednostni papirji (*short-term debt securities*) obsegajo vse izdaje dolžniških vrednostnih papirjev, katerih kratkoročna prvotna zapadlost je eno leto ali manj; kratkoročni vrednostni papirji se običajno izdajo z diskontom. Ta podpostavka ne vključuje vrednostnih papirjev, katerih tržnost, čeprav teoretično mogoča, je v praksi zelo omejena.

Lastne finančne institucije in posojilodajalci (*captive financial institutions and money lenders*) so finančne družbe in neprave družbe, ki se ne ukvarjajo s finančnim posredovanjem ali opravljanjem pomožnih finančnih storitev in v katerih se večina transakcij z njihovimi sredstvi ali obveznostmi ne izvaja na odprtih trgih. Ta podsektor vključuje holdinge, ki so lastniki upravljalnega deleža lastniškega kapitala skupine podrejenih družb in katerih glavna dejavnost je lastništvo skupine brez opravljanja drugih storitev za podjetja, v katerih imajo lastniški kapital, kar pomeni, da ne upravljajo ali nadzirajo drugih enot (ESR 2010, odstavka 2.98 in 2.99).

Listinjenje (*securitisation*) je opredeljeno v členu 1(2) Uredbe (EU) št. 1075/2013 (ECB/2013/40).

Mednarodne institucije (*international institutions*) obsegajo nadnacionalne in mednarodne organizacije, kot so Evropska investicijska banka, MDS in Svetovna banka.

Namišljene rezidenčne enote (*notional resident units*) so opredeljene kot: (a) tisti deli nerezidenčnih enot, ki imajo središče prevladujočega ekonomskega interesa (kar običajno pomeni, da opravljajo gospodarske transakcije eno leto ali več) na ekonomskem ozemlju države; (b) nerezidenčne enote v vlogi lastnikov zemljišč ali zgradb na ekonomskem ozemlju države, vendar le glede transakcij, ki zadevajo ta zemljišča ali zgradbe.

Nefinančne družbe (*non-financial corporations*) so institucionalne enote, ki so neodvisne pravne osebe in tržni proizvajalci, njihova glavna dejavnost pa je proizvodnja blaga in nefinančnih storitev. Ta sektor vključuje tudi nefinančne neprave družbe (ESR 2010, odstavki 2.45 do 2.54).

Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva (NPISG) (*non-profit institutions serving households – NPISHs*), obsegajo nepridobitne institucije, ki so ločene pravne osebe in opravljajo storitve za gospodinjstva ter so zasebni netržni proizvajalci. Njihovi glavni viri so prostovoljni prispevki gospodinjstev kot potrošnikov v denarju ali naravi, plačila države in dohodki od lastnine (ESR 2010, odstavka 2.129 in 2.130).

Nerezidenčni izdajatelji (*non-resident issuers*) obsegajo enote, ki se: (a) nahajajo na ekonomskem ozemlju države poročevalke, vendar na ozemlju države poročevalke ne opravljajo in ne nameravajo opravljati ekonomskih dejavnosti ali transakcij za obdobje enega leta ali več; ali se (b) nahajajo zunaj ekonomskega ozemlja države poročevalke.

Obveznice zasebne izdaje (*privately issued bonds*) so obveznice, ki so z dvostranskim dogovorom omejene na določene vlagatelje, če so obveznice vsaj potencialno prenosljive.

Odkupljene delnice v družbah z omejeno odgovornostjo družbenikov (*redeemed shares in limited liability companies*) so delnice, katerih kapital je bil odplačan, vendar so še naprej v lasti imetnikov, ki ostajajo skupni lastniki in imajo pravico do deleža v dobičku, ki ostane po izplačilu dividend na preostali delniški kapital, in tudi do deleža v morebitnem presežku, ki ostane ob likvidaciji.

Podrejene družbe (*subsidiaries*) so ločeni korporativni subjekti, v katerih ima drug subjekt večinski ali polni delež.

Podrejene obveznice (*subordinated bonds*)**, pogosto tudi podrejeni dolg** (*subordinated debt*), predstavljajo podrejeno terjatev do institucije izdajateljice, ki se lahko uveljavi šele po tem, ko so vse terjatve z višjim statusom (npr. vloge/posojila ali nadrejeni dolžniški vrednostni papirji) poravnane, kar jim lahko v nekaterih primerih daje nekatere lastnosti „delnic in drugega lastniškega kapitala“.

Pokojninski skladi (*pension funds*) so finančne družbe in neprave družbe, ki se v glavnem ukvarjajo s finančnim posredništvom kot posledica združevanja socialnih tveganj in potreb zavarovancev (socialno zavarovanje). Pokojninski skladi podobno kot sistemi socialnega zavarovanja zagotavljajo dohodek po upokojitvi in pogosto pokojnine za smrt in invalidnost (ESR 2010, odstavki 2.105 do 2.110).

Prodaja zaprtemu krogu vlagateljev (*private placements*) pomeni prodajo izdaje lastniških vrednostnih papirjev enemu kupcu ali omejenemu številu kupcev brez javne ponudbe.

Regionalna in lokalna država (*state and local government*): regionalna država pomeni tiste vrste javne uprave, ki so ločene institucionalne enote in izvajajo nekatere funkcije upravljanja, razen uprave skladov socialne varnosti, na ravni, ki je pod ravnjo centralne države in nad ravnjo državnih institucionalnih enot na lokalni ravni. Lokalna država pomeni tiste enote javne uprave, ki so pristojne le na lokalnem delu ekonomskega ozemlja, razen lokalnih agencij skladov socialne varnosti (ESR 2010, odstavka 2.115 in 2.116).

Rezidenčnost izdajatelja (*residency of issuer*): enota izdajateljica je opredeljena kot rezident države poročevalke, kadar ima središče ekonomskega interesa na ekonomskem ozemlju države poročevalke, to je, kadar na tem ozemlju daljše obdobje (eno leto ali več) opravlja ekonomske dejavnosti.

Skladi socialne varnosti (*social security funds*) so centralne, regionalne in lokalne institucionalne enote, katerih glavna dejavnost je zagotavljanje socialnih prejemkov in ki izpolnjujejo obe naslednji merili: (a) nekatere skupine prebivalstva so na podlagi zakona ali predpisa dolžne sodelovati v sistemu ali plačevati prispevke; in (b) država je pristojna za upravljanje institucij glede določanja ali odobritve prispevkov in prejemkov neodvisno od svoje vloge nadzornika ali delodajalca (ESR 2010, odstavek 2.117).

Zavarovalne družbe (*insurance corporations*) so finančne družbe in neprave družbe, ki se v glavnem ukvarjajo s finančnim posredništvom kot posledica združevanja tveganj v glavnem v obliki neposrednega zavarovanja ali pozavarovanja (ESR 2010, odstavki 2.100 do 2.104).

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2021/835

z dne 26. marca 2021

o razveljavitvi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2021/16)

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 127(2) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti členov 5.1, 12.1 in 14.3 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Zaradi nedavnih sprememb Uredbe (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/33) ([1]) in Uredbe (EU) št. 1409/2013 Evropske centralne banke (ECB/2013/43) ([2]) je treba pregledati Smernico ECB/2014/15 ([3]), saj ta določa zahteve, da nacionalne centralne banke (NCB) Evropski centralni banki (ECB) prenesejo statistične informacije, ki se zbirajo med drugim po navedenih uredbah.

(2) Smernica ECB/2014/15 je bila večkrat bistveno spremenjena ([4]). Ker so potrebne nadaljnje spremembe, se smernica zaradi jasnosti prenavlja in deli na naslednje nove smernice: (a) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) ([5]) o statistiki postavk bilance stanja in statistiki obrestnih mer denarnih finančnih institucij, (b) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/831 (ECB/2021/12) ([6]) o statističnih informacijah, ki se poročajo o finančnih posrednikih, ki niso denarne finančne institucije, (c) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/833 (ECB/2021/14) ([7]) o statističnih informacijah, ki se poročajo o konsolidiranih bančnih podatkih, (d) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/832 (ECB/2021/13) ([8]) o zahtevah za poročanje o statistiki plačil in (e) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/834 (ECB/2021/15) ([9]) o statističnih informacijah, ki se poročajo o izdajah vrednostnih papirjev. Zato je treba Smernico ECB/2014/15 razveljaviti.

(3) Da se zagotovi učinkovitost zbiranja in analize statističnih informacij, bi morale NCB zahteve za poročanje iz Smernice (EU) 2021/830 (ECB/2021/11) izpolnjevati od istega datuma, kot je določen za začetek uporabe zahtev za poročanje iz Uredbe Evropske centralne banke (EU) 2021/379 ([10]) o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2021/2), in sicer od 1. februarja 2022. Zato

([1]) Uredba (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1). Nedavne spremembe navedene uredbe so bile vključene v prenovitev v Uredbi Evropske centralne banke (EU) 2021/379 z dne 22. januarja 2021 o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2021/2) (UL L 73, 3.3.2021, str. 16).

([2]) Uredba (EU) št. 1409/2013 Evropske centralne banke z dne 28. novembra 2013 o statistiki plačil (ECB/2013/43) (UL L 352, 24.12.2013, str. 18).

([3]) Smernica ECB/2014/15 z dne 4. aprila 2014 o denarni in finančni statistiki (UL L 340, 26.11.2014, str. 1).

([4]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2015/571 z dne 6. novembra 2014 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2014/43) (UL L 93, 9.4.2015, str. 82); Smernica Evropske centralne banke (EU) 2016/450 z dne 4. decembra 2015 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2015/44) (UL L 86, 1.4.2016, str. 42); Smernica Evropske centralne banke (EU) 2017/148 z dne 16. decembra 2016 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2016/45) (UL L 26, 31.1.2017, str. 1); Smernica Evropske centralne banke (EU) 2018/877 z dne 1. junija 2018 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2018/17) (UL L 154, 18.6.2018, str. 22) ter Smernica Evropske centralne banke (EU) 2019/1386 z dne 7. junija 2019 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2019/18) (UL L 232, 6.9.2019, str. 1).

([5]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/830 z dne 26. marca 2021 o statistiki postavk bilance stanja in statistiki obrestnih mer denarnih finančnih institucij (ECB/2021/11).

([6]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/831 z dne 26. marca 2021 o statističnih informacijah, ki se poročajo o finančnih posrednikih, ki niso denarne finančne institucije (ECB/2021/12).

([7]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/833 z dne 26. marca 2021 o statističnih informacijah, ki se poročajo o konsolidiranih bančnih podatkih (ECB/2021/14).

([8]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/832 z dne 26. marca 2021 o zahtevah za poročanje o statistiki plačil (ECB/2021/13).

([9]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2021/834 z dne 26. marca 2021 o statističnih informacijah, ki se poročajo o izdajah vrednostnih papirjev (ECB/2021/15).

([10]) Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/379 z dne 22. januarja 2021 o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2021/2) (UL L 73, 3.3.2021, str. 16).

bi morale NCB od 1. februarja 2022 ravnati tudi v skladu s Smernico (EU) 2021/831 (ECB/2021/12), Smernico (EU) 2021/832 (ECB/2021/13), Smernico (EU) 2021/833 (ECB/2021/14) in Smernico (EU) 2021/834 (ECB/2021/15).

(4) Zaradi pravne varnosti je treba Smernico ECB/2014/15 razveljaviti z datumom, od katerega bodo NCB ravnale v skladu z navedenimi smernicami. NCB bi zato morale ravnati v skladu s to smernico od 1. februarja 2022 –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

Člen 1

Razveljavitev

1. Smernica ECB/2014/15 se razveljavi.

2. Sklicevanje na razveljavljeno smernico se šteje za sklicevanje na Smernico (EU) 2021/830 (ECB/2021/11), Smernico (EU) 2021/831 (ECB/2021/12), Smernico (EU) 2021/833 (ECB/2021/14), Smernico (EU) 2021/832 (ECB/2021/13) in Smernico (EU) 2021/834 (ECB/2021/15), kakor je primerno, ter se bere v skladu s korelacijskimi tabelami iz prilog II do VI.

Člen 2

Začetek učinkovanja

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščene nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro.

2. Nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro, ravnajo v skladu s to smernico od 1. februarja 2022.

Člen 3

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na vse centralne banke Eurosistema.

V Frankfurtu na Majni, 26. marca 2021

Za Svet ECB
predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA I

RAZVELJAVLJENA SMERNICA S SEZNAMOM NAKNADNIH SPREMEMB

Smernica Evropske centralne banke (EU) 2014/810 z dne 4. aprila 2014 o denarni in finančni statistiki (ECB/2014/15) (UL L 340, 26.11.2014, str. 1).	
Smernica Evropske centralne banke (EU) 2015/571 z dne 6. novembra 2014 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2014/43) (UL L 93, 9.4.2015, str. 82).	
Smernica Evropske centralne banke (EU) 2016/450 z dne 4. decembra 2015 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2015/44) (UL L 86, 1.4.2016, str. 42).	
Smernica Evropske centralne banke (EU) 2017/148 z dne 16. decembra 2016 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2016/45) (UL L 26, 31.1.2017, str. 1).	
Smernica Evropske centralne banke (EU) 2018/877 z dne 1. junija 2018 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2018/17) (UL L 154, 18.6.2018, str. 22).	
Smernica Evropske centralne banke (EU) 2019/1386 z dne 7. junija 2019 o spremembi Smernice ECB/2014/15 o denarni in finančni statistiki (ECB/2019/18) (UL L 232, 6.9.2019, str. 1).	

PRILOGA II

KORELACIJSKA TABELA

Smernica ECB/2014/15	Smernica (EU) 2021/830 o statistiki postavk bilance stanja in statistiki obrestnih mer denarnih finančnih institucij (ECB/2021/11)
Člen 1(1)	Člen 1
Člen 1(2)	Člen 32
Člen 1(3), točki (a) in (b)	Člen 31
Člen 2	Člen 2
Člen 3(1) in člen 7(1)	Člen 3 in člen 4
Člen 3(2), člen 7(2), člen 21(2) in člen 22(2)	Člen 9
Člen 3(3), prvi pododstavek, člen 21(3) in člen 22(3)	Člen 10
Člen 3(3), drugi pododstavek	Člen 30(3)
Člen 3(4)	Člen 30(2)
Člen 3(5)(b) in člen 10(3)	Člen 8
Člen 3(5)(c)	Člen 30(7)
Člen 4	Člen 30(4)
Člen 5	—
Člen 6	Členi 22 do 24
Člen 8(1) in (3)	Člen 19
Člen 8(2) in člen 9(2)	Člen 21
Člen 9(1)	Člen 20
Člen 10	Člen 5
Člen 11	Člena 25 in 26
Člen 14	—
Člen 17	Členi 11 do 14
Člen 17a	Členi 15 do 18
Člen 21(1) in (4)	Člen 7
Člen 22(1)	Člen 6
Člen 27	Člen 30(1)
Člen 28	Člen 33
Člen 29	Člen 34
Člen 30	Člen 35
Priloga I	—
Priloga II, del 1 (tabele 3a, 3b in 4)	Priloga II, del 2
Priloga II, del 3	Priloga VI
Priloga II, dela 4 in 10	Priloga II, del 1
Priloga II, del 5	Priloga V, del 1
Priloga II, del 6	Priloga V, del 2

Priloga II, del 7	Priloga II, del 3
Priloga II, del 8	Priloga VII
Priloga II, deli 13 do 15	Priloga III
Priloga II, del 15a	Priloga IV
Priloga II, del 19	Priloga II, del 5
Priloga II, del 20	Priloga II, del 4
Priloga III	—
Priloga IV	Priloga I

PRILOGA III

KORELACIJSKA TABELA

Smernica ECB/2014/15	Smernica (EU)2021/832 o zahtevah za poročanje o statistiki plačil (ECB/2021/13)
Člen 1(1)	Člen 1
Člen 1(2)	Člen 4(3)
Člen 1(3)(d)	Člen 5
Člen 2	Člen 2
Člen 18(1)	Člen 3(1) in (2)
Člen 18(2)	Člen 3(4), člen 4(1) in (2)
Člen 18(3)	Člen 7
Člen 18(4)	Člen 8
Člen 27	Člen 6
Člen 28	Člen 9
Člen 29	Člen 10
Člen 32	—
Člen 33	Člen 12
—	Člen 13
Del 16 Priloge II	Priloga
Priloga II, del 16, tabela 1	—
Priloga II, del 16, tabela 1 – Mediji poravnave, ki jih uporabljajo kreditne institucije	Priloga, tabela A
Priloga II, del 16, tabela 2	Priloga, tabela A
Priloga II, del 16, tabela 3	—
Priloga II, del 16, tabela 4	—
Priloga II, del 16, tabela 5	Priloga, tabela B
Priloga II, del 16, tabela 6	Priloga, tabela C
Priloga II, del 16, tabela 7	Priloga, tabela D
Oddelek 2	Člen 3(3)
Priloga III	Člen 9 in uvodna izjava 10

PRILOGA IV

KORELACIJSKA TABELA

Smernica ECB/2014/15	Smernica (EU) 2021/831 o statističnih informacijah, ki se poročajo o finančnih posrednikih, ki niso denarne finančne institucije (ECB/2021/12)
Člen 1(1)	Člen 1
Člen 1(2)	Člen 20
Člen 1(3)(a)	Člen 18
Člen 2	Člen 2
Člen 15	Oddelek 6
Člen 19	Oddelek 2
Člen 20	Oddelek 5
Člen 23	Oddelek 7
Člen 26	Oddelek 4
Člen 26a	Oddelek 3
Člen 27	Člen 19
Člen 28	Člen 21
Člen 29	Člen 22
Priloga II, del 11	Priloga I, del 4
Priloga II, del 17	Priloga I, del 1 in člen 3(1)(a) in (b)
Priloga II, del 18	Člen 12(1) in člen 13(3)
Priloga II, del 21	Priloga I, del 5
Priloga II, del 22	—
Priloga II, del 23	Priloga I, del 2, ter člen 6(1)(a) in (c)
—	Priloga I, del 3
Priloga II, del 24	Člen 9(1)(a) in (c)
Priloga III	Člen 21
Priloga IV	Priloga II

PRILOGA V

KORELACIJSKA TABELA

Smernica ECB/2014/15	Smernica (EU) 2021/833 o statističnih informacijah, ki se poročajo o konsolidiranih bančnih podatkih (ECB/2021/14)
Člen 1(1)	Člen 1
Člen 1(2)	Člen 4
Člen 2	Člen 2
Člen 12(1)	Člen 3
Člen 12(4)	Člen 3
Člen 12(2)	Člen 4
Člen 12(3)	Člen 5
Člen 27	Člen 6
Člen 28	Člen 7
Člen 29	Člen 8
Člen 32	Člen 9
Člen 33	Člen 10
Priloga II, del 9, tabela 1 (letno)	Priloga I
Priloga II, del 9, tabela 2 (četrtletno)	Priloga II
Priloga III	Člen 7

PRILOGA VI

KORELACIJSKA TABELA

Smernica ECB/2014/15	Smernica (EU) 2021/834 o statističnih podatkih, ki se poročajo o izdajah vrednostnih papirjev (ECB/2021/15)
Člen 1(1)	Člen 1
Člen 2	Člen 2
Člen 16(1) in (3)	Člen 3
Člen 16(2)	Člen 4
Člen 1(3)(c)	Člen 5
Člen 27	Člen 6
—	Člen 7
Člen 28	Člen 8
Člen 30	Člen 9
Člen 29	Člen 10
Priloga II, del 12	Priloga I
Priloga III	Člen 8

PRILOGA VII

KORELACIJSKA TABELA

Smernica ECB/2014/15	Uredba (EU) 2021/379 o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2021/2)
Člen 3(5)(a), prvi pododstavek	Člen 9(1), točka (b) prvega pododstavka
Člen 3(5)(a), drugi pododstavek	Člen 9(4), drugi in tretji pododstavek

ISSN 1977-0804 (elektronska različica)
ISSN 1725-5155 (tiskana različica)

Urad za publikacije
Evropske unije
L-2985 Luxembourg
LUKSEMBURG

SL